



# User Manual for Loan Repayment (TR/PN in Foreign Currency)

(คู่มือการใช้งานสำหรับการชำระเงินกู้สกุลเงินต่างประเทศ)

August 2025

Version 1.0

## Topic

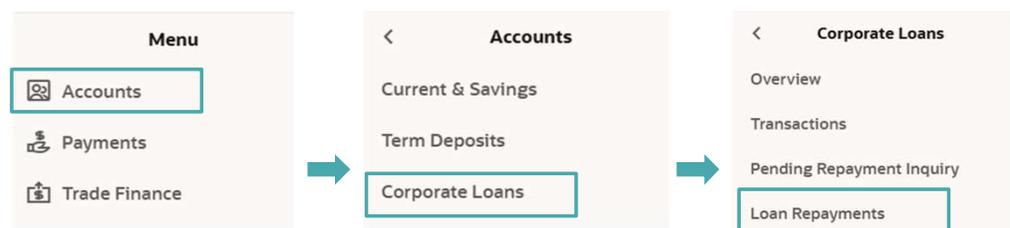
- Loan Repayment (TR/PN in Foreign Currency)
- Cut-Off Time



# Loan Repayment - TR/PN in Foreign Currency (การชำระเงินกู้สกุลเงินต่างประเทศ)

User can submit request for Loan Repayment of Trust Receipt and Short-Term Loan against PN (Promissory Note) in foreign currency via menu:

ผู้ใช้งานสามารถชำระเงินกู้สกุลเงินต่างประเทศ (TR/PN) ได้ผ่านระบบ โดยเข้าสู่เมนู ดังนี้ Account > Corporate Loans > Loan Repayments



1. User selects loan account to proceed with loan repayment.  
ผู้ใช้งานสามารถเลือกรายการ TR หรือ PN เพื่อชำระหนี้
2. User selects LH Bank's account to be used for the payment.  
เลือกบัญชีที่มีอยู่กับธนาคาร เพื่อทำการตัดชำระหนี้
3. User selects Board rate or Forward contract/special rate and inputs payment amount.  
ผู้ใช้งานสามารถเลือกชำระโดยใช้ Board rate หรือ Rate ที่จอง และระบุจำนวนเงินที่ต้องการชำระ  
3.1 **Board rate\***: user can either input fix debit amount or fix credit amount.  
The exchange rate shown on the screen is for reference only. The actual exchange rate will be determined during the transaction process.  
ผู้ใช้งานสามารถเลือกระบุจำนวนเงินในสกุลเงินของบัญชีต้นทาง หรือ สกุลเงินบัญชีปลายทาง ทั้งนี้ อัตราแลกเปลี่ยนที่แสดงในหน้าจอเป็นเพียงอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงเท่านั้น โดยอัตราแลกเปลี่ยนที่แท้จริงจะถูกกำหนดในขั้นตอนการทำธุรกรรม  
3.2 **Forward contract/special rate\***: user can add row to specify details of payment.  
ผู้ใช้งานกด Add Row ระบุรายละเอียดการชำระ
4. User inputs instruction to bank. ผู้ใช้งานระบุคำสั่งหรือข้อความอื่นใดที่ต้องการแจ้งธนาคารทราบ

### Loan & Finance Repayments

1	Loan Account PNL25000006	Normal	Principal Outstanding USD 550,500.50	Product Name PN
---	-----------------------------	--------	---	--------------------

#### Due Details

Due Date 26/12/2025	Due Amount USD 561,278.84	Principal Amount USD 550,500.50	Interest USD 10,778.34
------------------------	------------------------------	------------------------------------	---------------------------

Other Fees/Charges  
USD 0.00

Total Due Amount  
USD 561,278.84

#### Loan Repayment

2	Source Account 8892160088	Available Balance: THB 340,201,217.56
---	------------------------------	---------------------------------------

3  Board Rate

Rate on Value Date  
1 USD = 32.73 THB  
22 Aug 2025 - 15:13

Transfer from Currency/Amount  
THB 18,370,656.43

Transfer to Currency/Amount  
USD 561,278.84

Fix debit amount when FX rate changes  Fix credit amount when FX rate changes

For indicative rate, actual rate will be quoted at authorization step

Forward Contract / Special rate or use multisource of Exchange Rate

Transfer From Amount  
THB 18,370,656.43  
Transfer To Amount  
USD 561,278.84

Repayment Date  
22/08/2025

4 Customer Remarks / Instruction to Bank [for TR/PN Repayment]

Submit Cancel

# Guideline for Indicating Exchange Rate for Cross Border Outward Remittance

## แนวทางการระบุการใช้อัตราแลกเปลี่ยนในการชำระหนี้เงินกู้สกุลเงินต่างประเทศ

User can click “Add Row” to input the following details: ผู้ใช้งานกด Add Row เพื่อกรอกรายละเอียด ดังนี้

- Reference No./ Deal No./ Counter Rate
- Exchange Rate
- **Transfer Amount** – The amount to be paid by using Exchange Rate , Field “Transfer Amount” will show the currency as the currency of loan account.  
จำนวนเงินที่ต้องการตัดชำระหนี้ โดยมีการใช้อัตราแลกเปลี่ยนในการทำรายการ ระบบจะแสดงสกุลเงินในช่อง Transfer Amount ตามสกุลเงินของบัญชีเงินกู้
- **Debited Amount** – The amount to be debited from the selected account , Field “Debit Amount” will show the currency as the currency of account to be debited.  
จำนวนเงินที่จะต้องถูกหักจากบัญชีที่ถูกเลือก ระบบจะแสดงสกุลเงินในช่อง Debit Amount ตามสกุลเงินของบัญชีที่จะถูกหักในการทำรายการ

Forward Contract / Special rate or use multisource of Exchange Rate

Reference No./ Deal No./ Counter Rate	Exchange Rate	Transfer Amount (USD)	Debited Amount (THB)	Delete Row
123456FWD	34.33	10000	343300	🗑️ (Row 1)
special rate	34.94	20000	698800	🗑️ (Row 2)
Counter Rate	34.94	30000	1048199.9999999999	🗑️ (Row 3)

Add Row

**Transfer From Amount**  
THB 2,090,300.00

**Transfer To Amount**  
USD 60,000.00



เพิ่มเติม

- In case user already booked special rate or forward contract with LH Bank (Global Market Dept)., please specify the Reference No. and other relevant details as agreed with LH Bank. (Row 1)  
กรณีที่ผู้ใช้งานมีการตกลง Exchange Rate พิเศษ กับ Global Market ไว้ล่วงหน้า หรือมี Forward Contract ให้ระบุเลขที่อ้างอิงของอัตราแลกเปลี่ยนพิเศษ หรือเลขที่สัญญา Forward และรายละเอียดต่างๆตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร (Row 1)
- In case user intends to request special rate, please follow the instructions below (Row 2):
  - In the Reference No./ Deal No./ Counter Rate field, please type “Special Rate” and specify Board Rate for reference.
  - กรณีที่ผู้ใช้งานยังไม่มีกรตกลง Exchange Rate พิเศษ กับ ธนาคาร LH Bank - Global Market Dept. ไว้ล่วงหน้า และประสงค์ที่จะใช้ Special Rate ให้ระบุตามตัวอย่าง (Row 2) โดยระบุว่า
    - “Special Rate” ในช่อง Reference No./ Deal No./ Counter Rate
    - ระบุ Exchange Rate โดยอ้างอิงจาก Board Rate
- In case where user intends to apply various type of Exchange Rate simultaneously, please specify as the example. (Row 1-3)  
ทั้งนี้ หากผู้ใช้งานประสงค์ที่จะใช้หลายๆ Exchange Rate รวมกัน สามารถระบุได้ตามตัวอย่าง (Row 1-3)

# Loan Repayment - TR/PN in Foreign Currency (การชำระเงินกู้สกุลเงินต่างประเทศ)

## Review screen for the user to confirm the details - ตรวจสอบรายละเอียด ก่อนทำคดยืนยันการทำรายการ

1. User can review detail before clicking confirm.
2. User clicks **“Confirm”** and enters password from Soft Token App to process transaction.  
User clicks **“Cancel”** to cancel this transaction.  
User clicks **“Back”** to go to previous page.
3. After submitting, the user will receive a 'Host Reference Number' and a 'Complete' status.

1. ผู้ใช้งานตรวจสอบรายละเอียดอีกครั้งก่อนส่งคำสั่งชำระหนี้
2. ผู้ใช้งานกด **“Confirm”** และ ใส่ password จาก Soft token app เพื่อทำรายการต่อ  
ผู้ใช้งานกด **“Cancel”** : เพื่อยกเลิกรายการ  
ผู้ใช้งานกด **“Back”** : เพื่อกลับไปหน้าก่อนหน้า
3. หลังกด Confirm จะได้รับหมายเลขอ้างอิง (Host Reference Number) และ Status: Complete

### Loan & Finance Repayments

**Review**  
You initiated a request for Loan & Finance Repayment. Please review details before you confirm!

Loan Account PNL25000006	Principal Outstanding USD 550,500.50	Product Name PN
-----------------------------	---	--------------------

**Due Details**

Due Date 26/12/2025	Due Amount USD 561,278.84	Principal Amount USD 550,500.50	Interest USD 10,778.34
Other Fees/Charges USD 0.00	Total Due Amount USD 561,278.84		

**Loan Repayment**

Source Account  
8892160088

Repayment Amount  
USD 561,278.84

Repayment Date  
22/08/2025

Customer Remarks / Instruction to Bank [for TR/PN Repayment]

**Board Rate**

Rate on Value Date  
1 USD = 32.73 THB  
22 Aug 2025 - 15:18

Transfer from Currency/Amount  
THB 18,370,656.43

For indicative rate, actual rate will be quoted at authorization time

**Transfer From Amount**  
THB 18,370,656.43

**Transfer To Amount**  
USD 561,278.84

**Soft Token Verification**

Please follow the steps to generate an OTP (One Time Password)

- Open Soft Token Application on your hand held device and login with your PIN.
- Enter the OTP displayed on the screen in the text box below.

One Time Password

Reference Number  
178934

Attempts Left  
4

### Loan & Finance Repayment

**Confirmation**  
Loan & Finance Repayment completed successfully.

Reference Number  
2208A565E5BF

Status  
Completed

Loan Account PNL25000006	Normal	Principal Outstanding USD 550,500.50	Product Name PN
-----------------------------	--------	---	--------------------

**Due Details**

Due Date 26/12/2025	Due Amount USD 561,278.84	Principal Amount USD 550,500.50	Interest USD 10,778.34
Other Fees/Charges USD 0.00	Total Due Amount USD 561,278.84		

**Loan Repayment**

Source Account  
8892160088

**Board Rate**

Rate on Value Date  
1 USD = 32.73 THB  
22 Aug 2025 - 15:22

Transfer from Currency/Amount  
THB 18,370,656.43

Transfer to Currency/Amount  
USD 561,278.84

For indicative rate, actual rate will be quoted at authorization time

**Transfer From Amount**  
THB 18,370,656.43

**Transfer To Amount**  
USD 561,278.84

Repayment Amount  
USD 561,278.84

Repayment Date  
22/08/2025

Customer Remarks / Instruction to Bank [for TR/PN Repayment]

# Loan Repayment - TR/PN in Foreign Currency (การชำระเงินกู้สกุลเงินต่างประเทศ)

Step: Maker send to Approver - ตัวอย่างหน้าจอกรณีผู้ใช้งานมี Maker และ Approver

**1** Maker submitted transaction to approver

**Loan & Finance Repayment**

Confirmation  
Loan & Finance Repayment submitted for approval.

Reference Number  
22082DA3ABA2

Status  
Pending for Approval

Loan Account  
TRL25000036

Normal

**Due Details**

Due Date  
28/11/2025

Due Amount  
USD 1,000,000.00

Other Fees/Charges  
USD 0.00

Total Due Amount  
USD 1,000,000.00

**Loan Repayment**

Source Account  
8892160071

**Board Rate**

Rate on Value Date  
1 USD = 32.73 THB  
22 Aug 2025 - 15:46

Transfer from Currency/Amount  
THB 32,730,000.00

Transfer to Currency/Amount  
USD 1,000,000.00

For indicative rate, actual rate will be quoted at authorization step

**Transfer From Amount**  
THB 32,730,000.00

**Transfer To Amount**  
USD 1,000,000.00

**2** Approver review transaction and approve

**Pending For Approval**

Financial - Accounts (1)

Reference Number  
Enter exact reference number

Date	Description	Account Number	Amount	Initiated By	Reference No	Approval Status
22/08/2025, 15:46	Corporate Loan and Finance Repayment	8892160071	USD 1,000,000.00	gentmaker501	22082DA3ABA2	Pending Approval

**Loan & Finance Repayments**

Approve Reject Send to Modify Lock

Loan Account  
TRL25000036

Normal

**Due Details**

Due Date  
28/11/2025

Due Amount  
USD 1,000,000.00

Other Fees/Charges  
USD 0.00

Total Due Amount  
USD 1,000,000.00

**Loan Repayment**

Source Account  
8892160071

Repayment Amount  
USD 1,000,000.00

Repayment Date  
22/08/2025

Customer Remarks / Instruction to Bank [for TR/PN Repayment]  
pay with Board rate

**Verification Soft Token Verification**

Please follow the steps to generate an OTP (One Time Password)

- Open Soft Token Application on your hand held device and login with your PIN.
- Enter the OTP displayed on the screen in the text box below.

One Time Password  
\*\*\*\*\*

Reference Number  
178943

Attempts Left  
4

Cancel Submit

**Approval Comment**

Remarks (Optional)

Approve Cancel

**3** Approver approved transaction

**Corporate Loan and Finance Repayment**

Confirmation  
Loan Repayment request has been approved.

Reference Number  
22082DA3ABA2

Host Reference Number  
601-2025-00318350

Status  
Completed

**My Approved List**

Financial - Accounts (1)

Reference Number  
Enter exact reference number

Description	Account Number	Amount	Initiated By	Reference No	Approval Status	Processing Status
25, 15:46 Corporate Loan and Finance Repayment	8892160071	USD 1,000,000.00	gentmaker501	22082DA3ABA2	Approved	Accepted

**Transaction Journey**

Detailed Journey

- Initiation Successful  
gentmaker501  
22/08/2025, 15:46
- Approval Successful  
gentapprover501  
22/08/2025, 15:57  
Approver  
Show More
- Completion Successful  
Processed  
Reference No : 601-2025-00318350  
22/08/2025, 16:29

# Loan Repayment - TR/PN in Foreign Currency (การชำระเงินกู้สกุลเงินต่างประเทศ)

## Send Back for modification - ตัวอย่างหน้าจอเมื่อรายการถูกส่งกลับเพื่อแก้ไข (ส่งกลับธนาคาร)

When a transaction is returned for modification, the system will automatically send an email notification to the user.

ผู้ใช้งานจะได้รับ Notification ผ่าน Email แจ้งว่ามีการส่งกลับเพื่อแก้ไข

LOF Transaction Update Notification Alert

lhbcorpUAT@lhbank.co.th  
To

ตัวอย่าง Email แสดงการส่งกลับเพื่อแก้ไข

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48

Your transaction with Reference Number 01072E4EF0B6 is SendBack.send back to user to Modify Amount (please contact K.A 0987654321)

Confidentiality & Disclaimer:

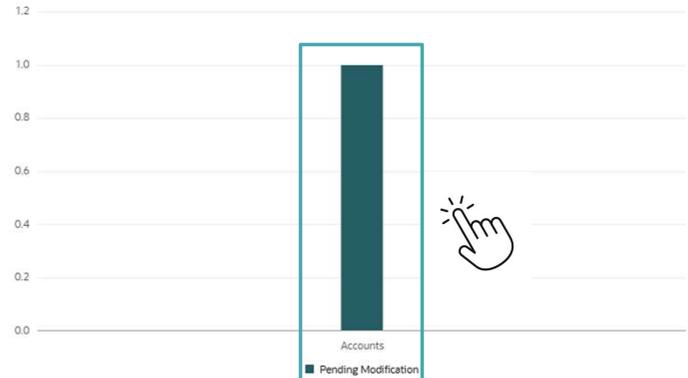
The information contained in this e-mail and any attachment(s) may be confidential and/or legally privileged. If you are not the intended recipient, you must not use, copy, disclose, distribute or retain this communication or any part of it. Please delete all copies of this e-mail from your computer system and inform the sender immediately. Any opinion and interference in this email may not necessarily represent the opinion of LH BANK or any entity in the LH BANK.

## Transactions

Pending For Approval My Initiated List Transaction Log My Approved List

All 1 Financial 1 Non Financial 0

Financial Non Financial



Accounts

Pending Modification

User can log in to the system to verify the transaction status by click on the Transaction Log tab.

ผู้ใช้งานสามารถเข้ามาในระบบเพื่อตรวจสอบรายการได้ จาก Transaction Log

## My Initiated List

Financial - Accounts (1)

Reference Number

Enter exact reference number

Date	Description	Account Number	Amount	Reference No	Approval Status	Processing Status
22/08/2025, 15:46	Corporate Loan and Finance Repayment	8892160071	USD 1,000,000.00	22082DA3ABA2	⚠ Pending Modification	-

# Loan Repayment - TR/PN in Foreign Currency (การชำระเงินกู้สกุลเงินต่างประเทศ)

## Example Screen: Send back transaction for modification

User selects “Modify” to update the transaction details based on the bank’s comments and then re-submit the transaction for further processing.

**Remark:** If the user attaches a new document, please kindly indicate on the back that the document has been revised.

## ตัวอย่างหน้าจอเมื่อรายการถูกส่งกลับเพื่อแก้ไข

ผู้ใช้งานกด “Modify” รายละเอียดที่ธนาคารแจ้งแก้ไข และ re-submit กลับมายังธนาคาร

**เพิ่มเติม:** กรณีผู้ใช้งานแนบเอกสารใหม่ ขอความกรุณาระบุด้านหลังว่าแก้ไขเอกสาร

### Loan & Finance Repayments

[Modify](#)

Loan Account: TRL25000036 | Normal | Product Name: TR

#### Due Details

Due Date: 28/11/2025	Due Amount: USD 1,000,000.00	Principal Amount: USD 1,000,000.00
Other Fees/Charges: USD 0.00	Total Due Amount: USD 1,000,000.00	

#### Loan Repayment

Source Account: 8892160071  
Repayment Amount: USD 1,000,000.00  
Repayment Date: 22/08/2025  
Customer Remarks / Instruction to Bank [for TR/PN Repayment]: pay with Board rate

#### Board Rate

Rate on Value Date: 1 USD = 32.75 THB 22 Aug 2025 - 17:23	Transfer from Currency/Amount: THB 32,730,000.00	Transfer to Currency/Amount: USD 1,000,000.00
--	--	---

For indicative rate, actual rate will be quoted at authorization step

Transfer From Amount: THB 32,730,000.00  
Transfer To Amount: USD 1,000,000.00

### Transaction Journey

Detailed Journey

- Initiation Successful  
gentmaker501  
22/08/2025, 15:46
- Approval In Progress  
gentapprover501  
Approver  
22/08/2025, 15:57  
gentapprover5012  
Approver  
22/08/2025, 16:29
- Request Modification  
Bank  
Approver  
22/08/2025, 16:29  
Send back to change amount and date  
Show Less

รายละเอียด Comment จากธนาคาร (Bank's comments)



## Topic

- Loan Repayment (TR/PN in Foreign Currency)

- Cut-Off Time



## Cut-Off Time การส่งรายการผ่าน Corporate E-Banking

ธุรกรรม	Cut-off Time	Exercise Date	ตัวอย่าง
1. Letter of Credit Issuance	15.00 น. (3:00 PM)	T	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลูกค้า Submit รายการพร้อมเอกสารประกอบถูกต้องครบถ้วน วันที่ 7 ก.ค.2568 ก่อน 15.00 น. ลูกค้าจะได้รับใบเสร็จ และ Transaction Detail ภายในวันเดียวกัน</li> <li>ลูกค้า Submit รายการพร้อมเอกสารประกอบถูกต้องครบถ้วน วันที่ 7 ก.ค.2568 หลัง 15.00 น. ลูกค้าจะได้รับใบเสร็จ และ Transaction Detail ภายในวันที่ 8 ก.ค. 2568</li> </ul>
2. Cross Border Outward Remittance	14.00 น. (2:00 PM)	T (T+1 สำหรับสกุล AUD, JPY, CNY, HKD, SGD)	<ul style="list-style-type: none"> <li>สกุลเงิน USD ลูกค้า Submit รายการพร้อมเอกสารประกอบถูกต้องครบถ้วน วันที่ 7 ก.ค. 2568 ก่อน 14.00 น. ลูกค้าจะได้รับใบเสร็จ และ Transaction Detail ภายในวันเดียวกัน</li> <li>สกุลเงิน AUD ลูกค้า Submit รายการพร้อมเอกสารประกอบถูกต้องครบถ้วน วันที่ 7 ก.ค. 2568 ก่อน 14.00 น. ลูกค้าจะได้รับใบเสร็จ และ Transaction Detail ภายใน วันที่ 8 ก.ค.2568</li> </ul>
3. Domestic Bank Guarantee Issuance 4. International Bank Guarantee Issuance	12.00 น. (12:00 PM)	T+1 (สำหรับ Domestic Bank Guarantee, กรณีใช้แบบฟอร์ม ของธนาคาร = T)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลูกค้า Submit รายการพร้อมเอกสารประกอบถูกต้องครบถ้วน วันที่ 7 ก.ค. 2568 ก่อน 12.00 น. ลูกค้าจะได้รับใบเสร็จ และ Transaction Detail ภายในวันที่ 8 ก.ค.2568</li> <li>ลูกค้า Submit รายการพร้อมเอกสารประกอบถูกต้องครบถ้วน วันที่ 7 ก.ค. 2568 หลัง 12.00 น. ลูกค้าจะได้รับใบเสร็จ และ Transaction Detail ภายในวันที่ 9 ก.ค.2568</li> </ul>
5. Import Bill Settlement: - Fully Paid by CASA - Other methods - Fully Paid or Partially Paid by the request of Trust Receipt Loan	12.00 น. (12:00 PM)	T+1	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลูกค้า Submit รายการ พร้อมเอกสารประกอบถูกต้องครบถ้วน วันที่ 7 ก.ค. 2568 ก่อน 12.00 น. ลูกค้าจะได้รับใบเสร็จ และ Transaction Detail ภายในวันที่ 8 ก.ค. 2568</li> <li>ลูกค้า Submit รายการ พร้อมเอกสารประกอบถูกต้องครบถ้วน วันที่ 7 ก.ค. 2568 หลัง 12.00 น. ลูกค้าจะได้รับใบเสร็จ และ Transaction Detail ภายในวันที่ 9 ก.ค. 2568</li> </ul>
6. Request for Loan Repayment of - Trust Receipt - Short-Term Loan against PN in Foreign Currency	14.00 น. (2:00 PM)	T	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลูกค้า Submit รายการถูกต้อง วันที่ 7 ก.ค. 2568 ก่อน 14.00 น. ลูกค้าจะได้รับใบเสร็จ และ Transaction Detail ภายในวัน</li> <li>ลูกค้า Submit รายการถูกต้อง วันที่ 7 ก.ค. 2568 หลัง 14.00 น. ลูกค้าจะได้รับใบเสร็จ และ Transaction Detail ภายในวันที่ 8 ก.ค. 2568</li> </ul>

หมายเหตุ: 1. T = Transaction Date 2. Issue LC = T (ต้องส่งคำสั่งก่อนบ่าย 3 และจำนวนเงิน >= USD 100,000.00) 3. หากลูกค้าส่งรายการหลังเวลาที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะถือว่าเป็นรายการของวันถัดไป

# THE END

Download Application for LHB Biz Connect in Link below:

<https://corporate.lhbank.co.th/Product/SecondDetail/www.lhbbizconnect.com>