

星展集团控股有限公司及附属公司

董事申明

我们，丹那巴南和戴国良，身为星展集团控股有限公司董事，谨以各董事的鉴定，特此申明：损益表、资产负债表、股东权益变动表，以及现金流量表，连同刊载于第76页至第142项的注解，都真实与公正的反映了星展集团控股，以及包括星展集团控股及其附属公司的星展集团，截至2004年12月31日的财务状况、业绩表现，以及星展集团截至2004年财政年结束时的股票与现金流量变动，并且有理由相信星展集团控股和星展集团有能力偿还到期的债务。

谨此代表各董事

丹那巴南

戴国良

2005年2月18日

新加坡