

Cut-off Date 31/01/2026

B1 Portfolio breakdowns

1. Overview of Loan Metrics

1.a Unindexed LTV Ranges Distribution

Unindexed LTV ranges	Total Loan Balance in € M	Number of Loans	% (amount)
0 - <= 40%	1 763,6	54 076	12%
> 40% - <= 50%	1 241,8	21 914	9%
> 50% - <= 60%	1 714,1	27 089	12%
> 60% - <= 70%	2 306,8	33 556	16%
> 70% - <= 80%	2 997,2	39 318	21%
> 80% - <= 85%	1 654,4	19 382	11%
> 85% - <= 90%	1 517,8	16 811	11%
> 90% - <= 95%	938,0	9 904	7%
> 95% - <= 100%	268,4	2 732	2%
Total	14 402,1	224 782	100%

1.b Indexed LTV Ranges Distribution

Indexed LTV ranges	Total Loan Balance in € M	Number of Loans	% (amount)
0 - <= 40%	3 293,3	85 857	23%
> 40% - <= 50%	2 284	38 013	16%
> 50% - <= 60%	2 557	35 984	18%
> 60% - <= 70%	2 259	26 931	16%
> 70% - <= 80%	1 779	18 459	12%
> 80% - <= 85%	714	6 720	5%
> 85% - <= 90%	607	5 417	4%
> 90% - <= 95%	506	4 287	4%
> 95% - <= 100%	341	2 715	2%
> 100% - <= 105%	59	384	0%
> 105%	3	15	0%
Total	14 402,1	224 782	100%

1.c Current Arrears Ranges Distribution

Number of months in arrears	Total Loan Balance in € M	Number of Loans
0	14 402,1	224 782
> 0		
Total	14 402,1	224 782

1.d Geographic Distribution

Total Loan Balance (€ M)		Unindexed LTV Range (€ M)											
French region [FR] or Country	Total Loan Balance	Number of Loans	% (amount)	[0% ; 40%]	[40% ; 50%]	[50% ; 60%]	[60% ; 70%]	[70% ; 80%]	[80% ; 85%]	[85% ; 90%]	[90% ; 95%]	[95% ; 100%]	
FR	Auvergne-Rhône-Alpes	273,9	2 511	2%	35,0	26,1	35,3	47,1	59,0	28,7	27,3	12,1	3,2
FR	Bourgogne-Franche-Comté	44,2	502	0%	4,4	3,0	6,8	9,1	9,3	5,2	3,8	1,8	0,8
FR	Bretagne	7 754,6	142 430	54%	975,4	645,5	878,2	1 178,9	1 601,6	883,7	836,4	568,7	186,2
FR	Centre-Val de Loire	81,6	1 064	1%	10,5	7,0	9,3	15,6	16,9	7,3	7,8	5,5	1,7
FR	Corse	9,7	122	0%	0,9	1,9	1,4	1,9	1,6	1,2	0,1	0,1	0,5
FR	Departements d'Outre-Mer	16,5	217	0%	3,6	1,5	3,1	2,5	2,9	1,8	0,9	0,2	0,0
FR	Grand Est	101,4	1 040	1%	10,0	9,3	17,7	17,2	24,3	10,6	7,8	3,0	1,6
FR	Hauts-de-France	186,1	1 911	1%	16,7	16,0	25,1	34,9	42,8	21,1	17,7	10,1	1,7
FR	Ile-de-France	1 003,9	8 924	7%	149,8	92,3	114,8	161,3	200,4	134,1	99,7	44,2	7,4
FR	Normandie	140,0	1 857	1%	14,6	14,0	18,0	19,0	30,1	18,0	14,3	9,5	2,4
FR	Nouvelle-Aquitaine	3 254,7	45 390	23%	355,8	301,9	426,4	569,1	670,0	367,5	338,7	185,8	39,4
FR	Occitanie	241,4	2 805	2%	36,6	24,2	32,5	41,8	49,8	24,8	18,1	9,9	3,7
FR	Pays de la Loire	818,1	11 245	6%	72,1	56,3	86,9	137,4	190,4	99,1	102,0	60,5	13,5
FR	Provence-Alpes-Côte d'Azur	250,9	2 371	2%	37,3	26,9	34,0	38,4	52,0	22,6	22,2	15,0	2,4
BE	Belgique	225,0	2 393	2%	40,8	16,0	24,7	32,3	46,1	28,5	21,0	11,6	3,9
	Total	14 402,1	224 782	100%	1 763,6	1 241,8	1 714,1	2 306,8	2 997,2	1 654,4	1 517,8	938,0	268,4

Cut-off Date	31/01/2026
--------------	------------

BJ Portfolio breakdowns - continued

2. Overview of Loan Characteristics

2.a Loan Purpose

Loan Purpose	Total Loan Balance	Number of Loans	% (amount)	Unindexed LTV Range (€ M)								
				[0% ; 40%]	40% ; 50%]	50% ; 60%]	60% ; 70%]	70% ; 80%]	80% ; 85%]	85% ; 90%]	90% ; 95%]	95% ; 100%]
Purchase	9 985,8	149 742	69%	1 166,4	807,4	1 098,0	1 497,0	2 044,1	1 240,9	1 171,3	753,2	207,5
Renovation	266,2	6 541	2%	37,0	23,3	34,2	43,5	55,4	28,8	23,7	15,0	5,2
Building	2 333,3	41 208	16%	312,2	194,6	251,9	363,6	502,9	250,6	248,5	157,4	51,8
Refinancing	1 046,1	20 160	7%	149,2	126,9	196,1	236,5	212,4	72,8	45,5	5,8	0,9
Debt consolidation	770,7	7 131	5%	98,9	89,6	134,0	166,2	182,3	61,3	28,9	6,5	2,9
Other / No Data	0,0		0%									
Total	14 402,1	224 782	100%	1 763,6	1 241,8	1 714,1	2 306,8	2 997,2	1 654,4	1 517,8	938,0	268,4

2.b Occupancy Type

Occupancy Type	Total Loan Balance	Number of Loans	% (amount)	Unindexed LTV Range (€ M)								
				[0% ; 40%]	40% ; 50%]	50% ; 60%]	60% ; 70%]	70% ; 80%]	80% ; 85%]	85% ; 90%]	90% ; 95%]	95% ; 100%]
Owner Occupied	12 559,5	193 398	87%	1 479,5	1 061,5	1 484,7	2 000,2	2 643,1	1 468,0	1 360,6	830,5	231,4
Buy to let	1 466,5	25 466,0	10%	206,8	131,6	172,5	248,8	288,8	156,3	135,2	94,9	31,6
Vacation / second home	374,8	5 903,0	3%	77,0	48,6	56,5	57,2	65,2	30,2	22,1	12,5	5,5
Other / No Data	1,3	15,0	0%	0,3	0,0	0,4	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0%
Total	14 402,1	224 782	100%	1 763,6	1 241,8	1 714,1	2 306,8	2 997,2	1 654,4	1 517,8	938,0	268,4

2.c Employment Type

Employment Type	Total Loan Balance	Number of Loans	% (amount)	Unindexed LTV Range (€ M)								
				[0% ; 40%]	40% ; 50%]	50% ; 60%]	60% ; 70%]	70% ; 80%]	80% ; 85%]	85% ; 90%]	90% ; 95%]	95% ; 100%]
Employed	9 659,0	150 945	67%	1 143,9	807,8	1 120,3	1 532,5	2 020,1	1 127,2	1 066,8	652,7	187,9
Protected life-time employment	2 274,5	36 907	16%	276,9	203,3	298,4	382,2	472,3	248,3	220,3	134,2	38,4
Self employed	1 829,1	27 577	13%	252,4	172,7	223,1	297,8	379,1	201,9	171,1	103,5	27,5
Retired	0,0		0%									
Unemployed	253,3	4 686	2%	37,8	25,3	31,8	39,4	49,1	27,3	22,7	15,3	4,6
Other	386,1	4 667	3%	52,6	32,7	40,6	54,8	76,5	49,7	36,9	32,4	10,0
Total	14 402,1	224 782	100%	1 763,6	1 241,8	1 714,1	2 306,8	2 997,2	1 654,4	1 517,8	938,0	268,4

2.d Guaranty Type

Guaranty	Total Loan Balance in € M	Number of Loans	% (amount)
Mortgage	7 460,7	109 442	52%
Crédit Logement	894,2	8 703	6%
L'Equité - Generali	296,6	12 236	2%
CNP Caution	3 715,4	65 477	26%
AXA Caution	2 035,2	28 924	14%
Other / No Data			
Total	14 402,1	224 782	100%

2.e Rate Type

Rate	Total Loan Balance in € M	Number of Loans	% (amount)
Fixed rate	14 389,3	224 331	100%
Float capped	12,1	428	0%
Float uncapped	0,7	23	0%
Total	14 402,1	224 782	100%

Cut-off Date	31/01/2026
--------------	------------

BI Portfolio breakdowns - continued

3. Overview of Loan Attributes and Borrower Profile

3.a Seasoning

Total Loan Balance (€ M)				Unindexed LTV Range (€ M)									
Seasoning (in months)	Total Loan Balance	Number of Loans	% (amount)	[0% ; 40%]	[40% ; 50%]	[50% ; 60%]	[60% ; 70%]	[70% ; 80%]	[80% ; 85%]	[85% ; 90%]	[90% ; 95%]	[95% ; 100%]	
< 12	141,1	1 296	1%	7,8	8,0	12,6	15,4	22,9	14,9	18,5	19,2	21,9	
>= 12 - < 24	507,2	4 883	4%	26,9	22,4	45,5	61,2	81,2	57,5	72,1	85,1	55,3	
>= 24 - < 36	1 038,8	9 409	7%	56,0	59,2	88,5	126,7	184,0	128,5	164,5	176,1	55,3	
>= 36 - < 60	3 988,9	43 939	28%	260,0	239,3	350,7	516,2	821,3	597,6	655,0	438,1	110,6	
>= 60	8 726,1	165 255	61%	1 412,9	912,9	1 216,8	1 587,3	1 887,8	855,9	607,7	219,4	25,4	
Total	14 402,1	224 782	100%	1 763,6	1 241,8	1 714,1	2 306,8	2 997,2	1 654,4	1 517,8	938,0	268,4	

3.b Residual Maturity

Total Loan Balance (€ M)				Unindexed LTV Range (€ M)									
Maturity (in years)	Total Loan Balance	Number of Loans	% (amount)	[0% ; 40%]	[40% ; 50%]	[50% ; 60%]	[60% ; 70%]	[70% ; 80%]	[80% ; 85%]	[85% ; 90%]	[90% ; 95%]	[95% ; 100%]	
< 5	1 110,1	58 470	8%	642,3	102,1	98,0	123,8	107,0	24,9	9,8	1,9	0,4	
>= 5 - < 10	3 290,2	63 363	23%	686,4	560,7	579,8	450,0	461,0	259,1	203,4	77,1	12,8	
>= 10 - < 15	3 770,6	47 068	26%	281,2	325,6	538,0	876,3	855,5	317,8	289,1	218,9	68,3	
>= 15 - < 20	3 690,9	35 872	26%	101,1	168,5	329,5	564,4	1 066,5	660,4	530,1	234,2	36,4	
>= 20	2 540,2	20 009	18%	52,8	84,9	168,9	292,2	507,3	392,2	485,5	405,9	150,5	
Total	14 402,1	224 782	100%	1 763,6	1 241,8	1 714,1	2 306,8	2 997,2	1 654,4	1 517,8	938,0	268,4	

3.c Borrower social category

Total Loan Balance (€ M)				Unindexed LTV Range (€ M)									
Social category	Total Loan Balance	Number of Loans	% (amount)	[0% ; 40%]	[40% ; 50%]	[50% ; 60%]	[60% ; 70%]	[70% ; 80%]	[80% ; 85%]	[85% ; 90%]	[90% ; 95%]	[95% ; 100%]	
Employees	5 103,3	88 940	35%	488,6	391,9	560,0	820,5	1 108,1	613,8	619,9	386,9	113,5	
Executives and self-employed	4 259,6	49 931	30%	518,3	396,5	528,6	680,5	890,8	494,4	433,0	252,4	65,1	
Civil servants	2 274,5	36 907	16%	276,9	203,3	298,4	382,2	472,3	248,3	220,3	134,2	38,4	
Dealers and farmers	1 395,7	25 725	10%	154,9	107,0	153,7	228,9	302,9	170,5	147,4	99,7	30,7	
Others	1 369,0	23 279	10%	324,9	143,1	173,4	194,6	223,0	127,4	97,2	64,6	20,8	
Total	14 402,1	224 782	100%	1 763,6	1 241,8	1 714,1	2 306,8	2 997,2	1 654,4	1 517,8	938,0	268,4	

ASSET COVER TEST

Date of Asset Cover Test	12/02/2026
---------------------------------	-------------------

R = $\frac{\text{Adjusted Aggregate Asset Amount (AAAA)}}{\text{Aggregate Covered Bond Outstanding Principal Amount}}$

$(AAAA) = A + B + C + D - (Y + Z)$

Asset Cover Ratio	114,0%
Adjusted Aggregate Asset Amount (AAAA)	13 020 437 865
Aggregate Covered Bond Outstanding Principal Amount	11 422 000 000
ASSET COVER TEST RESULT (PASS/FAIL)	PASS

A = min(A1;A2)	13 651 265 766
A1 Adjusted Home Loan Outstanding Principal Amount	14 330 437 865
A2 (i)*(ii)	13 651 265 766
Unadjusted Home Loan Outstanding Principal Amount (i)	14 402 085 383
Asset Percentage (ii)	94,79%

B Cash Collateral Account	0
----------------------------------	----------

C = min(ASAA;ASAA level limit * AAAA)	0
Aggregate Substitution Asset Amount (or ASAA)	0
ASAA level limit * AAAA	3 255 109 145
ASAA level limit	20%
ASAA level is acceptable	TRUE

D Permitted Investments	0
--------------------------------	----------

Y Payments due under Issuer Hedging Agreement	0
--	----------

Y is equal to:

(i) ZERO before any Issuer Hedging Agreement shall be entered into by the Issuer subject to, and in accordance with the hedging strategy

(ii) otherwise, an amount equal to the payments due under the Issuer Hedging Agreements (plus interest thereon) within the period of alpha plus 2 months preceding the relevant Asset Cover Test Date where alpha means the period between 2 interest payment dates (first day of such period included and last day of such period excluded) under the relevant Issuer Hedging Agreements

Z = WAM * Aggregate Covered Bond Outstanding Principal Amount * Negative Carry Adjustment	630 829 185
WAM (Years)	5,523
Aggregate Covered Bond Outstanding Principal Amount	11 422 000 000
Negative Carry Adjustment	1,00%

N°	Name of Series	Outstanding Principal Amount	Scheduled Maturity Date	Remaining Maturity from Asset Cover Test Date in years
7	CM-ARKEACB-2011_01	10 000 000	22/03/2029	3,10
8	CM-ARKEACB-2011_02	15 000 000	11/02/2031	5,00
9	CM-ARKEACB-2011_02	10 000 000	17/02/2026	0,01
17	CM-ARKEACB-2011_06	10 000 000	01/06/2026	0,30
20	CM-ARKEACB-2011_07	16 000 000	05/07/2031	5,39
21	CM-ARKEACB-2011_07	100 000 000	06/07/2026	0,39
22	CM-ARKEACB-2011_07	10 000 000	07/07/2031	5,40
25	CM-ARKEACB-2011_07	15 000 000	21/12/2026	0,85
26	CM-ARKEACB-2011_07	26 500 000	21/07/2031	5,43
30	CM-ARKEACB-2011_10	55 000 000	14/10/2026	0,67
42	CM-ARKEACB-2017_10	500 000 000	05/10/2027	1,64
43	CM-ARKEACB-2018_03	50 000 000	31/03/2043	17,13
44	CM-ARKEACB-2018_06	500 000 000	01/06/2033	7,30
45	CM-ARKEACB-2018_06	500 000 000	08/06/2028	2,32
47	CM-ARKEACB-2019_07	500 000 000	12/07/2029	3,41
48	CM-ARKEACB-2020_06	1 000 000 000	04/10/2030	4,64
51	CM-ARKEACB-2021_09	500 000 000	20/09/2031	5,60
52	CM-ARKEACB-2022_03	150 000 000	31/03/2037	11,13
53	CM-ARKEACB-2022_05	750 000 000	16/05/2032	6,26
54	CM-ARKEACB-2022_10	500 000 000	04/10/2028	2,64
55	CM-ARKEACB-2022_12	500 000 000	22/12/2026	0,86
56	CM-ARKEACB-2023_01	750 000 000	30/03/2027	1,13
57	CM-ARKEACB-2023_06	1 000 000 000	01/08/2033	7,47
58	CM-ARKEACB-2024_02	1 000 000 000	07/02/2034	7,99
59	CM-ARKEACB-2024_04	25 000 000	08/04/2041	15,15
60	CM-ARKEACB-2024_04	25 000 000	08/04/2042	16,15
61	CM-ARKEACB-2024_12	1 000 000 000	10/12/2034	8,82
62	CM-ARKEACB-2024_12	1 000 000 000	10/12/2032	6,83
63	CM-ARKEACB-2025_09	750 000 000	04/09/2031	5,56
64	CM-ARKEACB-2025_10	154 500 000	18/10/2038	12,68