

Cut-off Date	31/03/2026
--------------	------------

B | 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%	1 793,4	54 661	12%
> 40% - <= 50%	1 253,9	21 975	9%
> 50% - <= 60%	1 743,0	27 496	12%
> 60% - <= 70%	2 344,0	34 010	16%
> 70% - <= 80%	3 029,9	39 518	21%
> 80% - <= 85%	1 669,8	19 452	12%
> 85% - <= 90%	1 455,3	16 144	10%
> 90% - <= 95%	865,0	9 122	6%
> 95% - <= 100%	236,1	2 404	2%
Total	14 390,5	224 782	100%

1.b Indexed LTV Ranges Distribution

Indexed LTV ranges	Total Loan Balance in € M	Number of Loans	% (amount)
0 - <= 40%	3 339,2	86 625	23%
> 40% - <= 50%	2 306	38 304	16%
> 50% - <= 60%	2 550	35 796	18%
> 60% - <= 70%	2 245	26 572	16%
> 70% - <= 80%	1 761	18 266	12%
> 80% - <= 85%	725	6 804	5%
> 85% - <= 90%	594	5 296	4%
> 90% - <= 95%	501	4 281	3%
> 95% - <= 100%	315	2 496	2%
> 100% - <= 105%	52	334	0%
> 105%	2	8	0%
Total	14 390,5	224 782	100%

1.c Current Arrears Ranges Distribution

Number of months in arrears	Total Loan Balance in € M	Number of Loans
0	14 390,5	224 782
> 0		
Total	14 390,5	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	275,4	2 530	2%	36,1	27,0	35,5	47,7	60,3	27,4	27,8	10,1	3,5	
FR	Bourgogne-Franche-Comté	44,0	509	0%	4,4	3,1	7,3	8,7	9,7	4,4	3,7	1,8	0,8	
FR	Bretagne	7 733,5	142 128	54%	988,0	646,2	889,3	1 195,4	1 613,6	896,9	801,5	539,6	163,0	
FR	Centre-Val de Loire	81,8	1 067	1%	10,5	7,2	9,8	15,9	16,6	8,9	6,2	5,1	1,8	
FR	Corse	9,6	121	0%	0,9	1,9	1,5	1,7	1,4	1,2	0,5	0,0	0,5	
FR	Departements d'Outre-Mer	16,5	216	0%	3,6	1,3	3,3	2,3	3,8	0,9	0,9	0,3	0,0	
FR	Grand Est	101,4	1 041	1%	10,4	9,7	18,3	16,8	24,8	10,0	7,4	3,2	0,8	
FR	Hauts-de-France	188,1	1 945	1%	17,9	16,9	24,5	36,2	43,1	21,5	17,1	9,1	1,7	
FR	Ile-de-France	1 004,0	8 937	7%	151,1	93,7	117,6	165,4	205,1	134,5	93,9	34,8	7,9	
FR	Normandie	141,4	1 876	1%	15,3	14,1	17,7	19,8	32,3	16,8	13,6	9,5	2,3	
FR	Nouvelle-Aquitaine	3 246,1	45 375	23%	361,9	307,2	433,4	575,9	679,0	368,7	319,5	167,4	33,1	
FR	Occitanie	240,2	2 804	2%	36,9	24,6	32,9	43,2	48,8	23,5	18,8	8,0	3,5	
FR	Pays de la Loire	820,2	11 307	6%	73,3	57,0	91,2	139,5	191,8	101,0	101,8	53,1	11,5	
FR	Provence-Alpes-Côte d'Azur	251,0	2 389	2%	38,7	26,4	34,5	40,5	50,7	22,2	24,1	11,9	2,1	
BE	Belgique	237,1	2 537	2%	44,5	17,5	26,2	34,9	48,7	31,9	18,4	11,3	3,8	
	Total	14 390,5	224 782	100%	1 793,4	1 253,9	1 743,0	2 344,0	3 029,9	1 669,8	1 455,3	865,0	236,1	

Cut-off Date	31/03/2026
--------------	------------

B| 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	9 991,3	149 927	69%	1 185,3	813,8	1 118,5	1 526,1	2 083,6	1 258,3	1 131,0	693,8	180,9	
Renovation	264,4	6 500	2%	37,6	23,4	34,2	43,2	56,9	27,9	22,4	13,5	5,2	
Building	2 327,7	41 177	16%	314,9	193,8	255,6	371,6	502,5	255,8	240,5	146,2	46,7	
Refinancing	1 026,4	19 892	7%	151,3	129,8	198,7	232,1	203,6	68,5	37,0	4,5	0,8	
Debt consolidation	780,7	7 286	5%	104,3	93,0	136,0	171,0	183,4	59,2	24,4	7,0	2,5	
Other / No Data	0,0		0%										
Total	14 390,5	224 782	100%	1 793,4	1 253,9	1 743,0	2 344,0	3 029,9	1 669,8	1 455,3	865,0	236,1	

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	12 551,9	193 492	87%	1 504,2	1 074,5	1 509,7	2 036,6	2 673,5	1 487,6	1 301,6	760,1	204,1	
Buy to let	1 465,9	25 407,0	10%	211,0	132,0	177,3	250,2	290,4	153,0	132,4	92,2	27,5	
Vacation / second home	371,4	5 868,0	3%	77,9	47,4	55,7	56,7	66,0	29,3	21,2	12,7	4,4	
Other / No Data	1,3	15,0	0%	0,3	0,0	0,4	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Total	14 390,5	224 782	100%	1 793,4	1 253,9	1 743,0	2 344,0	3 029,9	1 669,8	1 455,3	865,0	236,1	

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	9 648,8	150 917	67%	1 164,4	818,1	1 135,1	1 559,5	2 037,9	1 140,5	1 029,7	594,2	169,4	
Protected life-time employment	2 269,0	36 885	16%	282,5	204,3	303,5	384,6	477,4	250,7	207,9	127,1	30,9	
Self employed	1 828,5	27 533	13%	255,6	172,0	230,3	302,1	389,2	201,5	159,7	96,9	21,1	
Retired	0,0		0%										
Unemployed	257,9	4 771	2%	37,8	25,9	33,2	40,6	49,3	30,0	21,2	15,4	4,6	
Other	386,5	4 676	3%	53,1	33,5	41,0	57,3	76,1	47,2	36,8	31,3	10,2	
Total	14 390,5	224 782	100%	1 793,4	1 253,9	1 743,0	2 344,0	3 029,9	1 669,8	1 455,3	865,0	236,1	

2.d Guaranty Type

Guaranty	Total Loan Balance in € M	Number of Loans	% (amount)
Mortgage	7 469,1	109 655	52%
Crédit Logement	891,7	8 690	6%
L'Equité - Generali	284,9	11 816	2%
CNP Caution	3 702,3	65 432	26%
AXA Caution	2 042,5	29 189	14%
Other / No Data			
Total	14 390,5	224 782	100%

2.e Rate Type

Rate	Total Loan Balance in € M	Number of Loans	% (amount)
Fixed rate	14 378,3	224 361	100%
Float capped	11,5	398	0%
Float uncapped	0,7	23	0%
Total	14 390,5	224 782	100%

Cut-off Date	31/03/2026
--------------	------------

B| 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	117,0	1 095	1%	7,9	6,5	11,1	12,4	17,9	12,5	14,5	16,9	17,3	
>= 12 - < 24	494,9	4 770	3%	26,8	24,5	43,0	60,0	80,9	59,4	67,5	81,0	52,0	
>= 24 - < 36	928,4	8 466	6%	50,8	53,1	78,9	112,0	164,9	114,8	146,5	159,0	48,4	
>= 36 - < 60	3 940,0	42 976	27%	260,5	236,9	349,8	516,4	829,4	601,9	630,2	417,4	97,6	
>= 60	8 910,2	167 475	62%	1 447,4	932,8	1 280,3	1 643,3	1 936,9	881,3	596,6	190,8	20,8	
Total	14 390,5	224 782	100%	1 793,4	1 253,9	1 743,0	2 344,0	3 029,9	1 669,8	1 455,3	865,0	236,1	

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	1 110,2	58 658	8%	645,5	101,1	99,6	124,7	104,4	23,0	9,8	1,7	0,3	
>= 5 - < 10	3 312,8	63 669	23%	703,3	567,4	587,9	451,1	465,2	264,6	192,3	70,4	10,4	
>= 10 - < 15	3 732,4	46 596	26%	285,0	327,1	546,8	887,5	848,7	304,5	274,7	200,1	58,0	
>= 15 - < 20	3 762,0	36 404	26%	107,4	176,1	342,9	594,7	1 104,6	680,9	517,5	206,8	31,2	
>= 20	2 473,2	19 455	17%	52,2	82,2	165,8	286,1	507,0	396,8	460,9	386,0	136,3	
Total	14 390,5	224 782	100%	1 793,4	1 253,9	1 743,0	2 344,0	3 029,9	1 669,8	1 455,3	865,0	236,1	

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	5 091,0	88 746	35%	496,4	393,8	566,5	832,9	1 118,4	623,4	602,2	354,8	102,5	
Executives and self-employed	4 253,8	49 979	30%	529,5	397,5	537,6	692,7	903,2	497,3	411,0	227,1	57,9	
Civil servants	2 269,0	36 885	16%	282,5	204,3	303,5	384,6	477,4	250,7	207,9	127,1	30,9	
Dealers and farmers	1 390,9	25 630	10%	154,4	110,6	158,6	232,6	306,7	168,5	143,0	92,7	23,9	
Others	1 385,8	23 542	10%	330,6	147,6	177,0	201,3	224,2	129,9	91,2	63,2	20,9	
Total	14 390,5	224 782	100%	1 793,4	1 253,9	1 743,0	2 344,0	3 029,9	1 669,8	1 455,3	865,0	236,1	

ASSET COVER TEST

Date of Asset Cover Test	15/04/2026
--------------------------	------------

Adjusted Aggregate Asset Amount (AAAA)
 Aggregate Covered Bond Outstanding Principal Amount

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

Asset Cover Ratio	114,2%
Adjusted Aggregate Asset Amount (AAAA)	13 028 809 225
Aggregate Covered Bond Outstanding Principal Amount	11 412 000 000
ASSET COVER TEST RESULT (PASS/FAIL)	PASS

A = min(A1;A2)	13 640 265 542
Adjusted Home Loan Outstanding Principal Amount	14 333 630 659
(i)*(ii)	13 640 265 542
Unadjusted Home Loan Outstanding Principal Amount (i)	14 390 480 147
Asset Percentage (ii)	94,79%

Cash Collateral Account	
-------------------------	--

C = min(ASAA;ASAA level limit * AAAA)	0
Aggregate Substitution Asset Amount (or ASAA)	0
ASAA level limit * AAAA	3 257 202 306
ASAA level limit	20%
ASAA level is acceptable	TRUE

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

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	611 456 318
WAM (Years)	5,358
Aggregate Covered Bond Outstanding Principal Amount	11 412 000 000
Negative Carry Adjustment	1,00%

Name of Series	Outstanding Principal Amount	Scheduled Maturity Date	Remaining Mat from Asset Cover Test Da
CM-ARKEACB-2011_01	10 000 000	22/03/2029	2,93
CM-ARKEACB-2011_02	15 000 000	11/02/2031	4,83
CM-ARKEACB-2011_06	10 000 000	01/06/2026	0,13
CM-ARKEACB-2011_07	16 000 000	05/07/2031	5,22
CM-ARKEACB-2011_07	100 000 000	06/07/2026	0,22
CM-ARKEACB-2011_07	10 000 000	07/07/2031	5,23
CM-ARKEACB-2011_07	15 000 000	21/12/2026	0,68
CM-ARKEACB-2011_07	26 500 000	21/07/2031	5,26
CM-ARKEACB-2011_10	55 000 000	14/10/2026	0,50
CM-ARKEACB-2017_10	500 000 000	05/10/2027	1,47
CM-ARKEACB-2018_03	50 000 000	31/03/2043	16,96
CM-ARKEACB-2018_06	500 000 000	01/06/2033	7,13
CM-ARKEACB-2018_06	500 000 000	08/06/2028	2,15
CM-ARKEACB-2019_07	500 000 000	12/07/2029	3,24
CM-ARKEACB-2020_06	1 000 000 000	04/10/2030	4,47
CM-ARKEACB-2021_09	500 000 000	20/09/2031	5,43
CM-ARKEACB-2022_03	150 000 000	31/03/2037	10,96
CM-ARKEACB-2022_05	750 000 000	16/05/2032	6,09
CM-ARKEACB-2022_10	500 000 000	04/10/2028	2,47
CM-ARKEACB-2022_12	500 000 000	22/12/2026	0,69
CM-ARKEACB-2023_01	750 000 000	30/03/2027	0,96
CM-ARKEACB-2023_06	1 000 000 000	01/08/2033	7,30
CM-ARKEACB-2024_02	1 000 000 000	07/02/2034	7,82
CM-ARKEACB-2024_04	25 000 000	08/04/2041	14,98
CM-ARKEACB-2024_04	25 000 000	08/04/2042	15,98
CM-ARKEACB-2024_12	1 000 000 000	10/12/2034	8,65
CM-ARKEACB-2024_12	1 000 000 000	10/12/2032	6,66
CM-ARKEACB-2025_09	750 000 000	04/09/2031	5,39
CM-ARKEACB-2025_10	154 500 000	18/10/2038	12,51