

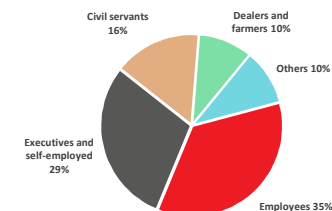
COLLATERAL DESCRIPTION asset report date : May 2026

1. Borrower information

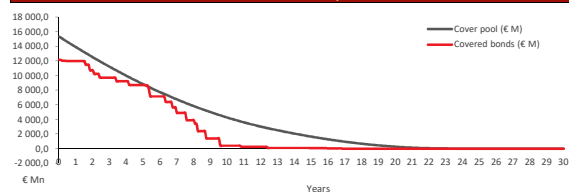
1.a Geographical breakdown (outstanding)



1.b Borrowers by social category

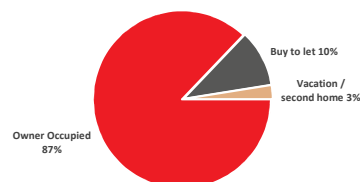


Amortisation profile

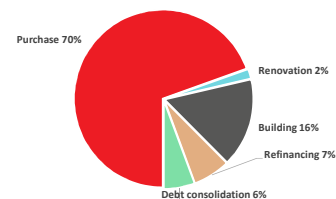


2. Home loans information

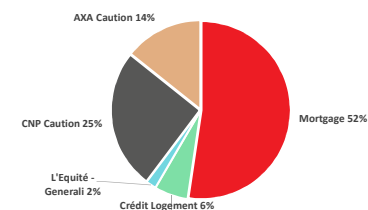
2.a Occupancy Type



2.b Loan purpose



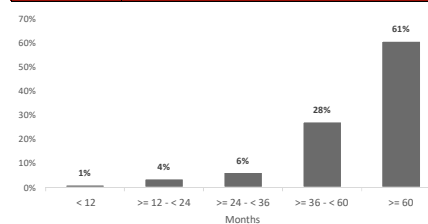
2.c Mortgage vs guaranteed loans



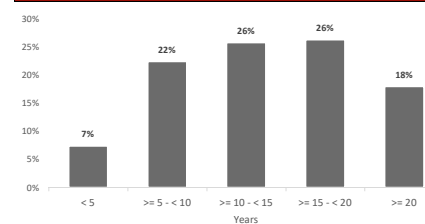
2.d Rate type



2.e Seasoning



2.f Residual maturity



Arkéa Home Loans SFH - May 2026



Cut-off Date	30/04/2026
--------------	------------

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%	1 878,8	56 691	12%
> 40% - <= 50%	1 311,1	22 708	9%
> 50% - <= 60%	1 831,6	28 639	12%
> 60% - <= 70%	2 489,6	35 739	16%
> 70% - <= 80%	3 182,8	41 243	21%
> 80% - <= 85%	1 776,8	20 592	12%
> 85% - <= 90%	1 568,5	17 284	10%
> 90% - <= 95%	946,4	10 000	6%
> 95% - <= 100%	341,9	3 443	2%
Total	15 327,4	236 339	100%

1.b Indexed LTV Ranges Distribution

Indexed LTV ranges	Total Loan Balance in € M	Number of Loans	% (amount)
0 - <= 40%	3 458,1	89 258	23%
> 40% - <= 50%	2 397	39 657	16%
> 50% - <= 60%	2 669	37 288	17%
> 60% - <= 70%	2 395	28 281	16%
> 70% - <= 80%	1 905	19 742	12%
> 80% - <= 85%	811	7 630	5%
> 85% - <= 90%	679	6 096	4%
> 90% - <= 95%	576	4 935	4%
> 95% - <= 100%	390	3 147	3%
> 100% - <= 105%	47	300	0%
> 105%	2	5	0%
Total	15 327,4	236 339	100%

1.c Current Arrears Ranges Distribution

Number of months in arrears	Total Loan Balance in € M	Number of Loans
0	15 327,4	236 339
> 0		
Total	15 327,4	236 339

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	295,8	2 695	2%	38,6	28,6	38,5	52,0	63,5	29,1	29,1	11,3	5,2
FR	Bourgogne-Franche-Comté	49,2	548	0%	4,6	4,1	8,2	9,0	11,8	4,5	4,1	1,8	1,1
FR	Bretagne	8 228,6	149 102	54%	1 023,4	672,9	924,9	1 261,4	1 688,2	954,2	870,9	598,8	233,9
FR	Centre-Val de Loire	86,8	1 127	1%	11,4	7,9	10,2	17,1	18,0	10,0	5,8	5,3	1,1
FR	Corse	10,1	129	0%	0,8	1,9	1,6	1,7	1,6	1,3	0,5	0,1	0,6
FR	Departements d'Outre-Mer	16,7	219	0%	3,5	1,3	3,3	3,1	3,4	0,9	0,9	0,3	0,0
FR	Grand Est	111,7	1 149	1%	11,2	10,4	19,8	19,4	26,6	11,9	7,6	3,3	1,4
FR	Hauts-de-France	207,2	2 140	1%	20,2	17,5	27,3	38,5	46,5	24,3	19,4	10,6	2,9
FR	Ile-de-France	1 064,8	9 406	7%	158,8	97,2	127,4	175,0	219,9	140,8	98,6	35,6	11,4
FR	Normandie	150,2	1 983	1%	16,1	15,2	19,0	21,9	33,3	17,4	14,1	9,5	3,7
FR	Nouvelle-Aquitaine	3 423,3	47 333	22%	377,1	317,6	454,3	607,1	708,5	391,2	340,3	180,5	46,6
FR	Occitanie	257,8	2 982	2%	39,4	26,8	35,4	47,5	52,0	24,8	19,0	8,1	4,7
FR	Pays de la Loire	871,4	11 933	6%	77,2	58,7	94,2	150,0	200,6	105,6	111,9	55,5	17,7
FR	Provence-Alpes-Côte d'Azur	267,9	2 544	2%	41,7	28,8	36,1	42,8	53,0	24,1	24,5	12,6	4,3
BE	Belgique	286,1	3 049	2%	54,7	22,2	31,3	43,1	55,9	36,9	21,8	13,2	7,1
	Total	15 327,4	236 339	100%	1 878,8	1 311,1	1 831,6	2 489,6	3 182,8	1 776,8	1 568,5	946,4	341,9

Arkéa Home Loans SFH - May 2026



Cut-off Date 30/04/2026

BI Portfolio breakdowns - continued

2. Overview of Loan Characteristics

2.a Loan Purpose

Total Loan Balance (€ M)				Unindexed LTV Range (€ M)								
Loan Purpose	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%]
Purchase	10 658,3	157 895	70%	1 237,9	851,2	1 176,1	1 619,4	2 194,3	1 336,8	1 219,6	755,6	267,6
Renovation	280,1	6 764	2%	39,1	23,5	35,5	47,1	59,6	29,2	25,1	14,7	6,3
Building	2 481,3	43 337	16%	327,4	200,8	266,5	394,2	526,7	277,1	262,9	163,5	62,3
Refinancing	1 045,1	20 231	7%	156,7	133,3	201,9	238,9	203,5	68,8	36,1	4,8	1,1
Debt consolidation	862,7	8 112	6%	117,6	102,3	151,6	190,1	198,8	64,9	24,9	7,7	4,8
Other / No Data	0,0		0%									
Total	15 327,4	236 339	100%	1 878,8	1 311,1	1 831,6	2 489,6	3 182,8	1 776,8	1 568,5	946,4	341,9

2.b Occupancy Type

Total Loan Balance (€ M)				Unindexed LTV Range (€ M)								
Occupancy Type	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%]
Owner Occupied	13 345,1	203 253	87%	1 576,4	1 121,2	1 585,0	2 160,5	2 801,2	1 583,2	1 394,4	827,5	295,7
Buy to let	1 581,3	26 884,0	10%	219,3	138,0	187,6	267,6	309,5	162,4	150,7	104,5	41,7
Vacation / second home	388,6	6 073,0	3%	81,3	50,3	56,1	58,5	70,1	30,7	22,7	14,1	4,6
Other / No Data	12,5	129,0	0%	1,8	1,6	2,8	2,9	1,9	0,5	0,8	0,2	0%
Total	15 327,4	236 339	100%	1 878,8	1 311,1	1 831,6	2 489,6	3 182,8	1 776,8	1 568,5	946,4	341,9

2.c Employment Type

Total Loan Balance (€ M)				Unindexed LTV Range (€ M)								
Employment Type	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%]
Employed	10 288,3	158 865	67%	1 222,7	854,5	1 198,0	1 658,4	2 139,7	1 222,6	1 101,0	651,3	240,1
Protected life-time employment	2 397,1	38 486	16%	294,3	214,1	314,8	405,0	500,4	263,5	223,2	134,0	47,8
Self employed	1 942,5	28 882	13%	265,9	179,0	241,7	321,2	407,2	209,3	179,0	105,2	34,1
Retired	0,0		0%									
Unemployed	275,5	5 067	2%	40,3	28,1	34,0	43,3	51,1	33,1	22,5	17,6	5,6
Other	424,0	5 039	3%	55,6	35,4	43,1	61,7	84,4	48,3	42,9	38,3	14,3
Total	15 327,4	236 339	100%	1 878,8	1 311,1	1 831,6	2 489,6	3 182,8	1 776,8	1 568,5	946,4	341,9

2.d Guaranty Type

Guaranty	Total Loan Balance in € M	Number of Loans	% (amount)
Mortgage	8 023,9	116 208	52%
Crédit Logement	929,8	8 973	6%
L'Equité - Generali	283,9	11 849	2%
CNP Caution	3 900,9	68 170	25%
AXA Caution	2 188,9	31 139	14%
Other / No Data			
Total	15 327,4	236 339	100%

2.e Rate Type

Rate	Total Loan Balance in € M	Number of Loans	% (amount)
Fixed rate	15 315,3	235 921	100%
Float capped	11,4	395	0%
Float uncapped	0,7	23	0%
Total	15 327,4	236 339	100%

Arkéa Home Loans SFH - May 2026



Cut-off Date	30/04/2026
--------------	------------

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	198,8	1 842	1%	11,7	11,6	19,0	20,5	29,8	19,2	25,7	26,4	34,9
>= 12 - < 24	593,6	5 670	4%	35,0	29,8	46,7	69,6	91,5	73,2	84,3	89,3	74,2
>= 24 - < 36	995,9	9 132	6%	53,8	55,7	83,4	118,1	177,7	118,2	160,0	161,8	67,2
>= 36 - < 60	4 218,1	45 770	28%	269,9	246,5	369,3	556,9	868,4	629,6	672,3	466,5	138,5
>= 60	9 321,1	173 925	61%	1 508,4	967,5	1 313,1	1 724,5	2 015,3	936,5	626,3	202,4	27,1
Total	15 327,4	236 339	100%	1 878,8	1 311,1	1 831,6	2 489,6	3 182,8	1 776,8	1 568,5	946,4	341,9

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	1 140,2	60 308	7%	664,8	102,4	102,2	127,7	106,5	24,2	10,3	1,9	0,2
>= 5 - < 10	3 439,2	65 969	22%	736,0	583,7	601,9	468,0	481,7	276,9	200,9	76,3	13,8
>= 10 - < 15	3 957,2	49 494	26%	301,4	346,8	576,4	935,0	879,2	321,7	299,0	215,2	82,3
>= 15 - < 20	4 031,2	38 861	26%	118,7	187,9	370,5	640,7	1 166,2	724,1	550,5	227,8	44,9
>= 20	2 759,6	21 707	18%	57,8	90,2	180,6	318,2	549,1	429,9	507,9	425,2	200,6
Total	15 327,4	236 339	100%	1 878,8	1 311,1	1 831,6	2 489,6	3 182,8	1 776,8	1 568,5	946,4	341,9

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	5 423,6	93 296	35%	517,1	406,9	600,7	882,4	1 171,3	670,2	637,6	388,8	148,8
Executives and self-employed	4 510,8	52 489	29%	551,0	416,1	559,3	738,3	947,5	526,6	445,9	247,5	78,7
Civil servants	2 397,1	38 486	16%	294,3	214,1	314,8	405,0	500,4	263,5	223,2	134,0	47,8
Dealers and farmers	1 475,8	26 852	10%	160,9	113,5	167,5	244,0	318,1	176,0	158,7	100,1	37,1
Others	1 520,1	25 216	10%	355,6	160,5	189,3	220,0	245,4	140,5	103,2	76,1	29,6
Total	15 327,4	236 339	100%	1 878,8	1 311,1	1 831,6	2 489,6	3 182,8	1 776,8	1 568,5	946,4	341,9

ASSET COVER TEST

Date of Asset Cover Test	13/05/2026
--------------------------	------------

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

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

Asset Cover Ratio	114,1%
Adjusted Aggregate Asset Amount (AAAA)	13 882 439 325
Aggregate Covered Bond Outstanding Principal Amount	12 162 000 000
ASSET COVER TEST RESULT (PASS/FAIL)	PASS

A = min(A1;A2)	14 528 371 043
Adjusted Home Loan Outstanding Principal Amount	15 247 687 435
(i)*(ii)	14 528 371 043
Unadjusted Home Loan Outstanding Principal Amount (i)	15 327 431 450
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	3 470 609 831
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	645 931 718
WAM (Years)	5,311
Aggregate Covered Bond Outstanding Principal Amount	12 162 000 000
Negative Carry Adjustment	1,00%

Name of Series	Outstanding Principal Amount	Scheduled Maturity Date	Remaining Maturity from Asset Cover Test Date in year
CM-ARKEACB-2011_01	10 000 000	22/03/2029	2,86
CM-ARKEACB-2011_02	15 000 000	11/02/2031	4,75
CM-ARKEACB-2011_06	10 000 000	01/06/2026	0,05
CM-ARKEACB-2011_07	16 000 000	05/07/2031	5,14
CM-ARKEACB-2011_07	100 000 000	06/07/2026	0,15
CM-ARKEACB-2011_07	10 000 000	07/07/2031	5,15
CM-ARKEACB-2011_07	15 000 000	21/12/2026	0,61
CM-ARKEACB-2011_07	26 500 000	21/07/2031	5,19
CM-ARKEACB-2011_10	55 000 000	14/10/2026	0,42
CM-ARKEACB-2017_10	500 000 000	05/10/2027	1,40
CM-ARKEACB-2018_03	50 000 000	31/03/2043	16,88
CM-ARKEACB-2018_06	500 000 000	01/06/2033	7,05
CM-ARKEACB-2018_06	500 000 000	08/06/2028	2,07
CM-ARKEACB-2019_07	500 000 000	12/07/2029	3,16
CM-ARKEACB-2020_06	1 000 000 000	04/10/2030	4,39
CM-ARKEACB-2021_09	500 000 000	20/09/2031	5,36
CM-ARKEACB-2022_03	150 000 000	31/03/2037	10,88
CM-ARKEACB-2022_05	750 000 000	16/05/2032	6,01
CM-ARKEACB-2022_10	500 000 000	04/10/2028	2,40
CM-ARKEACB-2022_12	500 000 000	22/12/2026	0,61
CM-ARKEACB-2023_01	750 000 000	30/03/2027	0,88
CM-ARKEACB-2023_06	1 000 000 000	01/08/2033	7,22
CM-ARKEACB-2024_02	1 000 000 000	07/02/2034	7,74
CM-ARKEACB-2024_04	25 000 000	08/04/2041	14,90
CM-ARKEACB-2024_04	25 000 000	08/04/2042	15,90
CM-ARKEACB-2024_12	1 000 000 000	10/12/2034	8,58
CM-ARKEACB-2024_12	1 000 000 000	10/12/2032	6,58
CM-ARKEACB-2025_09	750 000 000	04/09/2031	5,31
CM-ARKEACB-2025_10	154 500 000	18/10/2038	12,43
CM-ARKEACB-2026_05	750 000 000	16/02/2032	5,76