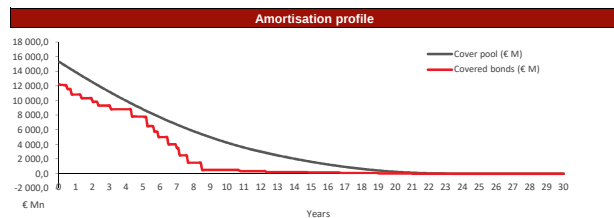
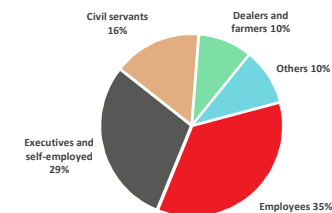


COLLATERAL DESCRIPTION asset report date : July 2026

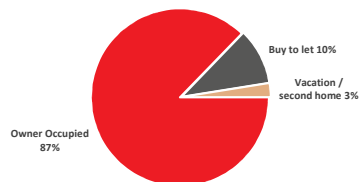
1. Borrower information

1.a Geographical breakdown (outstanding)

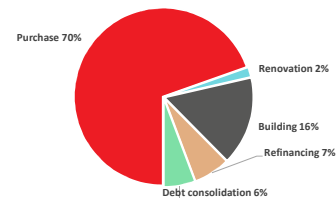


2. Home loans information

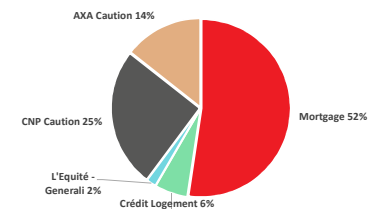
2.a Occupancy Type



2.b Loan purpose



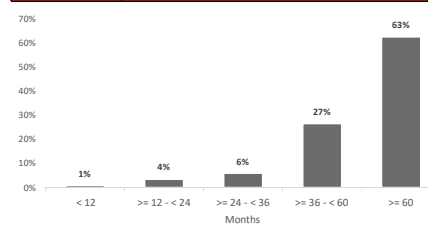
2.c Mortgage vs guaranteed loans



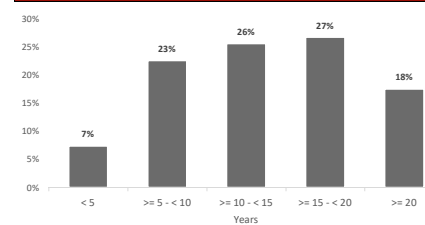
2.d Rate type



2.e Seasoning



2.f Residual maturity



Arkéa Home Loans SFH - July 2026



Cut-off Date	30/06/2026
--------------	------------

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%	1 902,0	57 078	12%
> 40% - <= 50%	1 331,3	23 022	9%
> 50% - <= 60%	1 857,1	29 025	12%
> 60% - <= 70%	2 524,9	36 043	16%
> 70% - <= 80%	3 205,7	41 461	21%
> 80% - <= 85%	1 797,5	20 766	12%
> 85% - <= 90%	1 517,8	16 672	10%
> 90% - <= 95%	879,7	9 274	6%
> 95% - <= 100%	298,5	2 975	2%
Total	15 314,6	236 316	100%

1.b Indexed LTV Ranges Distribution

Indexed LTV ranges	Total Loan Balance in € M	Number of Loans	% (amount)
0 - <= 40%	3 384,1	88 068	22%
> 40% - <= 50%	2 356,7	39 104	15%
> 50% - <= 60%	2 687,3	37 638	18%
> 60% - <= 70%	2 409,0	28 638	16%
> 70% - <= 80%	1 923,4	20 090	13%
> 80% - <= 85%	828,2	7 829	5%
> 85% - <= 90%	700,8	6 355	5%
> 90% - <= 95%	585,9	5 100	4%
> 95% - <= 100%	390,6	3 181	3%
> 100% - <= 105%	46,5	305	0%
> 105%	2,2	8	0%
Total	15 314,6	236 316	100%

1.c Current Arrears Ranges Distribution

Number of months in arrears	Total Loan Balance in € M	Number of Loans
0	15 314,6	236 316
> 0		
Total	15 314,6	236 316

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	295,5	2 706	2%	39,6	29,2	37,9	54,5	64,6	30,5	25,4	9,0	4,7
FR	Bourgogne-Franche-Comté	49,9	556	0%	4,7	4,6	7,7	9,2	12,3	4,4	4,2	1,6	1,2
FR	Bretagne	8 209,6	148 810	54%	1 030,1	678,6	936,3	1 279,6	1 696,6	967,5	853,5	564,4	202,9
FR	Centre-Val de Loire	87,3	1 130	1%	12,2	7,6	10,8	16,7	18,0	10,8	5,1	4,9	1,2
FR	Corse	9,8	123	0%	0,9	1,7	1,5	1,6	1,9	0,9	0,6	0,0	0,7
FR	Departements d'Outre-Mer	16,5	221	0%	3,5	1,1	3,4	3,0	3,9	1,0	0,2	0,3	0,0
FR	Grand Est	112,5	1 160	1%	11,5	11,4	19,7	20,5	25,5	12,6	6,7	3,2	1,4
FR	Hauts-de-France	206,1	2 140	1%	21,0	18,4	27,6	39,0	46,3	23,7	18,5	9,3	2,1
FR	Ile-de-France	1 061,8	9 392	7%	158,3	101,2	129,2	177,5	222,2	141,0	90,2	30,9	11,4
FR	Normandie	150,9	1 990	1%	16,5	16,2	19,0	22,0	33,4	17,9	13,6	9,0	3,3
FR	Nouvelle-Aquitaine	3 413,2	47 303	22%	383,5	321,5	459,3	614,7	708,4	395,7	327,2	160,9	42,1
FR	Occitanie	257,9	3 003	2%	39,7	26,6	37,1	47,7	53,2	22,9	18,7	8,4	3,7
FR	Pays de la Loire	873,9	12 013	6%	79,0	60,0	97,5	152,0	205,3	106,6	107,5	51,5	14,4
FR	Provence-Alpes-Côte d'Azur	271,7	2 589	2%	43,0	29,4	36,9	43,0	54,7	25,1	24,7	11,4	3,6
BE	Belgique	297,8	3 180	2%	58,4	23,7	33,3	43,9	59,3	36,9	21,6	14,9	5,8
	Total	15 314,6	236 316	100%	1 902,0	1 331,3	1 857,1	2 524,9	3 205,7	1 797,5	1 517,8	879,7	298,5

Arkéa Home Loans SFH - July 2026



Cut-off Date	30/06/2026
--------------	------------

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	10 657,6	158 013	70%	1 251,1	861,4	1 193,4	1 649,6	2 221,6	1 357,3	1 185,5	699,9	237,7
Renovation	278,4	6 713	2%	38,9	24,0	36,0	46,3	59,9	30,5	22,0	15,5	5,4
Building	2 479,5	43 311	16%	329,2	201,7	270,4	401,9	531,4	279,9	262,1	152,8	50,2
Refinancing	1 023,6	19 981	7%	160,5	137,2	202,2	231,3	195,7	64,8	28,2	2,6	1,1
Debt consolidation	875,5	8 298	6%	122,3	107,0	155,2	195,8	197,1	65,0	20,0	9,0	4,1
Other / No Data	0,0		0%									
Total	15 314,6	236 316	100%	1 902,0	1 331,3	1 857,1	2 524,9	3 205,7	1 797,5	1 517,8	879,7	298,5

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	13 353,2	203 462	87%	1 598,6	1 143,4	1 609,6	2 195,0	2 825,5	1 602,9	1 353,2	766,8	258,1
Buy to let	1 569,8	26 766,0	10%	219,3	137,6	190,2	267,6	310,9	164,7	142,4	100,0	37,1
Vacation / second home	385,0	6 018,0	3%	82,5	49,9	56,2	60,2	69,0	29,5	21,6	12,8	3,4
Other / No Data	6,6	70,0	0%	1,6	0,5	1,1	2,1	0,3	0,3	0,6	0,1	0%
Total	15 314,6	236 316	100%	1 902,0	1 331,3	1 857,1	2 524,9	3 205,7	1 797,5	1 517,8	879,7	298,5

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	10 277,1	158 786	67%	1 240,7	868,2	1 215,1	1 678,5	2 157,4	1 244,3	1 058,4	605,2	209,3
Protected life-time employment	2 393,2	38 456	16%	296,3	219,4	318,1	410,0	503,1	263,1	216,2	125,0	42,0
Self employed	1 945,0	28 978	13%	267,9	180,3	247,6	327,4	407,8	208,1	178,8	96,7	30,4
Retired	0,0		0%									
Unemployed	272,7	5 038	2%	40,4	27,6	33,4	45,5	52,5	31,5	22,6	15,1	4,1
Other	426,5	5 058	3%	56,7	35,7	42,9	63,5	84,9	50,5	41,8	37,7	12,8
Total	15 314,6	236 316	100%	1 902,0	1 331,3	1 857,1	2 524,9	3 205,7	1 797,5	1 517,8	879,7	298,5

2.d Guaranty Type

Guaranty	Total Loan Balance in € M	Number of Loans	% (amount)
Mortgage	8 023,2	116 287	52%
Crédit Logement	919,7	8 924	6%
L'Equité - Generali	272,3	11 429	2%
CNP Caution	3 895,1	68 186	25%
AXA Caution	2 204,2	31 490	14%
Other / No Data			
Total	15 314,6	236 316	100%

2.e Rate Type

Rate	Total Loan Balance in € M	Number of Loans	% (amount)
Fixed rate	15 302,9	235 923	100%
Float capped	11,0	372	0%
Float uncapped	0,7	21	0%
Total	15 314,6	236 316	100%

Arkéa Home Loans SFH - July 2026



Cut-off Date	30/06/2026
--------------	------------

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	171,2	1 573	1%	10,2	10,2	16,6	18,5	26,7	15,3	23,7	20,6	29,4
>= 12 - < 24	563,3	5 385	4%	33,1	29,6	43,5	68,1	85,1	70,3	81,2	85,6	66,8
>= 24 - < 36	933,9	8 659	6%	53,0	51,9	80,7	109,7	163,5	111,5	148,9	156,5	58,2
>= 36 - < 60	4 073,8	43 644	27%	261,1	236,5	356,3	543,8	854,1	627,0	648,5	427,7	118,8
>= 60	9 572,3	177 055	63%	1 544,7	1 003,1	1 359,9	1 784,9	2 076,4	973,5	615,4	189,3	25,2
Total	15 314,6	236 316	100%	1 902,0	1 331,3	1 857,1	2 524,9	3 205,7	1 797,5	1 517,8	879,7	298,5

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	1 145,8	60 697	7%	672,3	101,6	103,6	127,5	105,6	23,9	9,3	1,8	0,1
>= 5 - < 10	3 461,6	66 237	23%	747,9	593,5	603,4	469,1	487,1	284,6	193,8	70,6	11,6
>= 10 - < 15	3 921,0	48 914	26%	302,3	354,5	591,3	946,3	861,8	312,6	286,8	196,6	68,8
>= 15 - < 20	4 097,3	39 408	27%	122,8	193,2	379,9	665,5	1 211,3	747,0	529,0	207,9	40,7
>= 20	2 688,8	21 060	18%	56,8	88,6	178,9	316,5	539,8	429,4	498,9	402,8	177,3
Total	15 314,6	236 316	100%	1 902,0	1 331,3	1 857,1	2 524,9	3 205,7	1 797,5	1 517,8	879,7	298,5

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	5 415,2	93 197	35%	522,4	415,9	612,6	892,2	1 179,2	682,1	619,2	363,4	128,2
Executives and self-employed	4 505,8	52 553	29%	556,6	420,7	564,0	752,3	954,7	534,4	426,7	225,4	71,0
Civil servants	2 393,2	38 456	16%	296,3	219,4	318,1	410,0	503,1	263,1	216,2	125,0	42,0
Dealers and farmers	1 469,1	26 763	10%	163,8	113,7	171,7	245,3	317,9	177,3	154,7	92,0	32,6
Others	1 531,2	25 347	10%	362,8	161,5	190,7	225,1	250,7	140,6	101,0	73,9	24,8
Total	15 314,6	236 316	100%	1 902,0	1 331,3	1 857,1	2 524,9	3 205,7	1 797,5	1 517,8	879,7	298,5

ASSET COVER TEST

Date of Asset Cover Test	09/07/2026
--------------------------	------------

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

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

Asset Cover Ratio	114,1%
Adjusted Aggregate Asset Amount (AAAA)	13 869 306 615
Aggregate Covered Bond Outstanding Principal Amount	12 152 000 000
ASSET COVER TEST RESULT (PASS/FAIL)	PASS

A = min(A1;A2)	14 516 177 306
Adjusted Home Loan Outstanding Principal Amount	15 235 452 698
(i)*(ii)	14 516 177 306
Unadjusted Home Loan Outstanding Principal Amount (i)	15 314 567 058
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	3 467 326 654
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	646 870 691
WAM (Years)	5,323
Aggregate Covered Bond Outstanding Principal Amount	12 152 000 000
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	2,70
CM-ARKEACB-2011_02	15 000 000	11/02/2031	4,59
CM-ARKEACB-2011_07	16 000 000	05/07/2031	4,99
CM-ARKEACB-2011_07	10 000 000	07/07/2031	4,99
CM-ARKEACB-2011_07	15 000 000	21/12/2026	0,45
CM-ARKEACB-2011_07	26 500 000	21/07/2031	5,03
CM-ARKEACB-2011_10	55 000 000	14/10/2026	0,27
CM-ARKEACB-2017_10	500 000 000	05/10/2027	1,24
CM-ARKEACB-2018_03	50 000 000	31/03/2043	16,73
CM-ARKEACB-2018_06	500 000 000	01/06/2033	6,90
CM-ARKEACB-2018_06	500 000 000	08/06/2028	1,92
CM-ARKEACB-2019_07	500 000 000	12/07/2029	3,01
CM-ARKEACB-2020_06	1 000 000 000	04/10/2030	4,24
CM-ARKEACB-2021_09	500 000 000	20/09/2031	5,20
CM-ARKEACB-2022_03	150 000 000	31/03/2037	10,73
CM-ARKEACB-2022_05	750 000 000	16/05/2032	5,85
CM-ARKEACB-2022_10	500 000 000	04/10/2028	2,24
CM-ARKEACB-2022_12	500 000 000	22/12/2026	0,45
CM-ARKEACB-2023_01	750 000 000	30/03/2027	0,72
CM-ARKEACB-2023_06	1 000 000 000	01/08/2033	7,06
CM-ARKEACB-2024_02	1 000 000 000	07/02/2034	7,58
CM-ARKEACB-2024_04	25 000 000	08/04/2041	14,75
CM-ARKEACB-2024_04	25 000 000	08/04/2042	15,75
CM-ARKEACB-2024_12	1 000 000 000	10/12/2034	8,42
CM-ARKEACB-2024_12	1 000 000 000	10/12/2032	6,42
CM-ARKEACB-2025_09	750 000 000	04/09/2031	5,16
CM-ARKEACB-2025_10	154 500 000	18/10/2038	12,28
CM-ARKEACB-2026_05	750 000 000	16/02/2032	5,61
CM-ARKEACB-2026_06	50 000 000	02/06/2045	18,90
CM-ARKEACB-2026_06	50 000 000	03/06/2047	20,90