



EITEM AR YR AGENDA: 6

PWYLLGOR ARCHWILIO AWDURDOD TÂN AC ACHUB GOGLEDD CYMRU

15 Medi 2014

RHEOLI'R TRYSORLYS A DANGOSYDDION DARBODUS

Adroddiad gan Ken Finch, Trysorydd

Diben yr Adroddiad

- 1 Mae'n un o ofynion Cod Materion Ariannol CIPFA ar gyfer Cyllid Cyfalaf fod y Dangosyddion Darbodus yn cael eu monitro'n rheolaidd, a bod unrhyw newidiadau sylweddol yn cael eu cymeradwyo. Felly hefyd, dan God Ymarfer CIPFA ar Reoli'r Trysorlys, mae angen i unrhyw newidiadau i bartion i gontract yr Awdurdod gael eu hadrodd i'r Aelodau.

Cyflwyniad

- 2 Cafodd y Dangosyddion Darbodus a Strategaeth Rheoli'r Trysorlys ar gyfer 2014-2015 eu cymeradwyo gan yr Awdurdod Tân ac Achub ar 17 Mawrth 2014. Ers iddynt gael eu cymeradwyo, mae'r Dangosyddion Darbodus a amcangyfrifwyd ar gyfer 2014-2015 ymlaen wedi newid. Hefyd, bu benthyciadau newydd, a newidiadau i'r rhestr o bartion i gontract.

Dangosyddion Darbodus 2014-2015

- 3 Mae'r Dangosyddion Darbodus ar gyfer 2014-2015 wedi newid oherwydd bod y gwariant mewn gwirionedd ar y rhaglen gyfalaf ar gyfer 2013-2014 yn llai na'r alldro amcanol. Isod, ceir esboniad o'r hyn y mae pob Dangosydd Darbodus yn ei olygu.

- 4 Mae'r Gofyniad Cyllid Cyfalaf yn fesur o'r ddyled tymor hir sydd ei hangen i gefnogi rhaglen gyfalaf yr Awdurdod; mae'r Ffin Weithredol yn fesur o uchafswm posib y ddyled allanol, gan ragweld llifiadau arian yn mynd i fyny ac i lawr; a'r Terfyn Awdurdodedig yw amcangyfrif o'r uchafswm y gallai'r Awdurdod ei fenthycu yn seiliedig ar asesiad o ofynion gweithredol a risgiau allanol; mae'r tri dangosydd allweddol hyn wedi newid ar gyfer 2014-2015.
- 5 Mae gwariant cyfalaf wedi cynyddu'n uwch na'r amcangyfrif gwreiddiol, a hynny oherwydd bod cynlluniau na chwblhawyd yn llwyr yn 2013-2014 yn mynd drosodd i 2014-2015. Mae Atodiad A yn rhestru'r dangosyddion a adroddwyd ym mis Mawrth, ynghyd â'r dangosyddion diwygiedig.

Benthyciadau Newydd

- 6 Hyd yn hyn eleni, cymerwyd dau fenthyciad newydd gan y Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus (PWLb) i ddisodli benthyciad sydd wedi aeddfedu ac i gefnogi'r rhaglen cyfalaf. Mae gan yr Awdurdod werth £8,000,000 o fenthyciadau tymor byr wedi'u cymryd allan gyda awdurdodau lleol eraill gan fod y cyfraddau llog yn is na'r hyn a gynigid gan y PWLB. Ar hyn o bryd adnewyddir £7,000,000 o'r benthyciadau hyn gyda awdurdodau lleol eraill pan maent yn aeddfedu, yn dibynnu ar y cyfraddau llog sydd ar gael ar y pryd. Cymerwyd benthyciad tymor byr ym mis Gorffennaf i helpu gyda'r llif arian ond pan yr aeddfedir ym mis Medi ni chaiff ei ddisodli. Dyma fanylion y benthyciadau:-

Prifswm £	Cyfradd %	Dyddiad y Benthyciad	Cyfnod	Darparwr y Benthyciad
1,500,000	2.20	01/04/2014	7 mlynedd	PWLb
1,000,000	2.21	18/06/2014	5 ½ mlynedd	PWLb
1,000,000	0.27	10/07/2014	2 ½ mis	Heddlu Gwent
2,000,000	0.39	13/05/2014	6 mis	Cronfa Bensiwn Cyngor Sir Derby
2,000,000	0.40	30/05/2014	6 mis	Cronfa Bensiwn Cyngor Sir Derby
1,000,000	0.39	29/05/2014	6 mis	Cronfa Bensiwn Cyngor Sir Derby
2,000,000	0.45	02/07/2014	6 mis	Cronfa Bensiwn Cyngor Sir Derby

Partïon i Gontract a Buddsoddiadau

7 Roedd y strategaeth fuddsoddi ar gyfer 2014/15, a gafodd ei chymeradwyo gan yr Aelodau ym mis Mawrth, yn cynnwys cymeradwyo'r meini prawf canlynol ar gyfer partïon i gontract

- (1) Y Swyddfa Rheoli Dyledion yn y Trysorlys – terfyn £5m
- (2) Awdurdodau Lleol (ac eithrio y gyfradd wedi ei chapio) – terfyn £2m
- (3) Pob banc Prydeinig a Gwyddelig a'u his-gwmnïau sydd â chyfraddiad da (Fitch neu debyg). Ar hyn o bryd, diffinnir hyn fel:

Tymor byr	F1
Tymor hir	A
Cyfradd Dichonoldeb	bbb

Terfyn - £5m

Defnyddir banciau sydd â'u cyfraddiad yn disgyn yn is na'r rhai yn y tabl uchod os bydd adnau cyfanwerthol yn dod dan warant y llywodraeth, a'r adnau'n disgyn o fewn telerau'r gwarant.

- (4) Mae gan bob Cymdeithas Adeiladu sydd â chyfraddiad (fel gyda'r sector bancio) derfyn benthyca sy'n £2m.
 - (5) Mae gan Gymdeithasau Adeiladau sydd heb gyfraddiad, ond sydd ag asedau sy'n £1 biliwn neu ragor, derfyn sy'n £2m gyda therfyn amser o 9 mis.
- 8 Ceir rhestr o'r partïon cyfredol i gontract yn Atodiad B, bu rhai newidiadau i'r rhestr ers yr adroddiad diwethaf i'r Aelodau.
- 9 Y prif egwyddor sy'n llywodraethu meini prawf buddsoddi'r Awdurdod yw sicrwydd ei fuddsoddiadau. Mae'r ansicrwydd ynghylch teilyngdod credyd ei bartïon i gontract wedi lleihau ac mae ymgynghorwyr ein trysorlys nawr yn argymhell y dylai'r terfyn amser ar gyfer buddsoddiadau fod yn uchafswm o 6 mis, mae hyn wedi cynyddu o'r cyngor blaenorol mai uchafswm o 3 mis y dylai fod. Ar hyn o bryd, mae'r arian dros ben sydd i'w fuddsoddi yn

uwch na'r hyn y mae'r Awdurdod yn ei ddal fel arfer gan fod y Grant Atodol blynyddol gan Lywodraeth Cymru, at y pensiynau, newydd ddod i law. Mae'r arian dros ben yn cael ei fuddsoddi gyda nifer o gymdeithasau adeiladu ac mewn cyfrif galw gyda Barclays sy'n caniatáu mynediad at yr arian ar unwaith. Gan fod taliadau pensiwn yn cael eu gwneud drwy gydol y flwyddyn, bydd lefel yr arian dros ben yn gostwng. Dyma'r buddsoddiadau a ddelid ar 3 Medi.

Prifswm £	Cyfradd %	Dyddiad y Benthyciad	Cyfnod	Darparwr y Benthyciad
4,620,000	0.55	Ddim yn berthnasol	Galw	Barclays
1,000,000	0.60	15/04/2014	6 mis	Cymdeithas Adeiladu Nottingham
1,000,000	0.58	11/08/2014	5 mis	Cymdeithas Adeiladu Nationwide
1,000,000	0.60	11/08/2014	6 mis	Cymdeithas Adeiladu Leeds
1,250,000	0.58	15/08/2014	6 mis	Cymdeithas Adeiladu Coventry

Argymhellion

- 10 Argymhellir fod yr Aelodau yn :
- (i) cymeradwyo'r Dangosyddion Darbodus a nodir yn Atodiad A;
 - (ii) nodi'r Partion i Gontract a restrir yn Atodiad B;
 - (iii) nodi'r benthyciadau newydd.

ATODIAD A**DANGOSYDDION DARBODUS**

		2014/15 £	2015/16 £	2016/17 £
1	Gwariant Cyfalaf Dangosydd Gwreiddiol Dangosydd Newydd	8,575,560 15,280,134	6,437,583 6,437,583	5,265,069 5,265,069
2	Gofyniad Cyllid Cyfalaf Dangosydd Gwreiddiol Dangosydd Newydd	32,403,366 37,457,784	36,048,546 40,812,644	37,828,053 42,308,608
3	Terfyn Awdurdodedig Dangosydd Gwreiddiol Dangosydd Newydd	34,403,366 39,457,784	38,048,546 42,812,644	39,828,053 44,308,608
4	Ffin Weithredol Dangosydd Gwreiddiol Dangosydd Newydd	32,403,366 37,457,784	36,048,546 40,812,644	37,828,053 42,308,608
5	Cymhareb y Costau Cyllido i'r Llif Refeniw Net Dangosydd Gwreiddiol Dangosydd Newydd	9.63% 8.39%	11.06% 11.75%	11.64% 12.53%
6	Ardrawiad Cynyddrannol y Penderfyniadau Buddsoddi Cyfalaf ar y Cyfraniadau gan yr Awdurdodau Cyfansoddol Dangosydd Gwreiddiol Dangosydd Newydd	129,000 229,000	859,000 1,622,000	1,633,000 2,243,000

PARTIÖN I GONTRACT BUDDSODDIADAU

Banciau – £5m o Derfyn

Barclays, HSBC, Lloyds, Santander UK a Bank of Scotland.

Llywodraeth Ganol – £5m o Derfyn

Swyddfa Rheoli Dyledion

Awdurdodau Lleol - £2m o Derfyn

Pob un ac eithrio'r rhai sy'n agored i gyfyngiad treth cyngor a praeseptiau dan Ran 1 o Ddeddf Cyllid Llywodraeth Leol 1992 h.y. wedi eu 'capio' yn y flwyddyn ariannol gyfredol.

Cymdeithasau Adeiladu (cyfraddedig) - £2m o Derfyn

Nationwide

Cymdeithasau Adeiladu (Asedau yn £1bn) - £2m /9mis o Derfyn

Cambridge, Coventry, Cumberland, Leeds, National Counties, Nottingham, Progressive, Saffron a Yorkshire.