

PWYLLGOR:	PWYLLGOR ARCHWILIO A LLYWODRAETHU
DYDDIAD:	28 TACHWEDD 2019
TEITL:	RHEOLAETH TRYSORLYS 2019/20 – ADOLYGIAD CANOL BLWYDDYN
PWRPAS:	Mae Côt Ymarfer CIPFA yn argymhell y dylid cynhyrchu adroddiad ar wir weithgarwch Rheolaeth Trysorlys y Cyngor yn ystod y flwyddyn ariannol gyfredol.
ARGYMHELLIAD:	DERBYN YR ADRODDIAD ER GWYBODAETH
AWDUR:	DAFYDD L EDWARDS, PENNAETH CYLLID

CRYNODEB GWEITHREDOL

Yn ystod y cyfnod chwe mis rhwng 1 Ebrill a 30 Medi 2019, arhosodd gweithgarwch benthycu a buddsoddi'r Cyngor o fewn y cyfyngiadau a osodwyd yn wreiddiol. Nid oedd unrhyw fanciau lle'r oedd y Cyngor wedi adnau arian wedi methu ad-dalu. Ymhellach, amcangyfrifir bydd gwir incwm buddsoddi'r Cyngor yn rhagori ar yr incwm disgwylidig yng nghyllideb 2019/20.

1. CYFLWYNIAD

Mae Cod Ymarfer y Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifyddiaeth ar gyfer Rheoli Trysorlys (Cod TM CIPFA) yn ei gwneud yn ofynnol i gynghorau adrodd ar berfformiad y swyddogaeth rheoli trysorlys o leiaf ddwywaith y flwyddyn (canol y flwyddyn a diwedd y flwyddyn). Mae'r adroddiad yma yn darparu diweddariad canol blwyddyn.

Cymeradwywyd strategaeth rheoli trysorlys y Cyngor, gan y Cyngor llawn ar 8 Mawrth 2019. Mae'r Cyngor wedi benthycu a buddsoddi symiau sylweddol o arian ac mae felly'n agored i risgiau ariannol, gan gynnwys colli cronfeydd a fuddsoddiwyd ac effaith refeniw cyfraddau llog sy'n newid. Mae adnabyddiaeth lwyddiannus, monitro a rheolaeth risg yn ganolog i strategaeth rheolaeth trysorlys y Cyngor.

Mae Cod Darbodus 2017 yn cynnwys gofyniad i awdurdodau lleol ddarparu Strategaeth Cyfalaf, sef dogfen grynodedd wedi'i chymeradwyo gan y Cyngor llawn yn trafod gwariant ac arian cyfalaf, rheolaeth trysorlys a buddsoddiadau nad ydynt yn rhai trysorlys. Cymeradwywyd Strategaeth Cyfalaf y Cyngor, sy'n cydymffurfio gyda gofynion CIPFA ar gyfer 2019/20 gan y Cyngor llawn hefyd ar 8 Mawrth 2019.

2. CYD-DESTUN ALLANOL

Y cefndir economaidd: Cwmpodd Chwyddiant Prisiau Defnyddwyr (CPI) y DU i 1.7% blwyddyn/blwyddyn ym mis Awst 2019 o 2.0% ym mis Gorffennaf, yn wannach na'r rhagolygon consensws o 1.9% ac yn is na tharged Banc Lloegr. Dangosodd y data marchnad lafur diweddaraf ar gyfer y tri mis hyd at fis Gorffennaf 2019 fod y gyfradd ddiweithdra wedi gostwng i 3.8%, tra bod y gyfradd mewn gwaith wedi aros ar 76.1%, yr uchaf ar y cyd ers i gofnodion ddechrau ym 1971. Roedd y twf cyflogau blynyddol nominal a fesurwyd gan y cyfartaledd tri mis, heb gynnwys bonws yn 3.8% a 4.0% yn cynnwys bonws. Ar ôl eu haddasu i gyfrif am chwyddiant, tyfodd gwir gyflogau 1.9% heb gynnwys bonws a 2.1% yn cynnwys bonws.

Cadarnhaodd Cyfrifon Cenedlaethol Chwarterol Ch2 ar gyfer Cynnyrch Domestig Gros (GDP) bod economi'r DU wedi crebachu 0.2% yn dilyn y cynnydd o 0.5% yn Ch1 a gafodd ei aflunio wrth i bobl ddechrau casglu pentyrrau stoc cyn Brexit. Dim ond y sector gwasanaethau a adroddodd am gynnydd cymhedrol iawn mewn twf o 0.1%, gyda chynhyrchu ac adeiladu yn cwmpo a chynhyrchu yn adrodd am ei gwmp mwyaf ers Ch4 2012. Cwmpodd buddsoddiad busnes 0.4% (wedi'i ddiwygio o -0.5% yn yr amcangyfrif cyntaf) wrth i ansicrwydd ynghylch Brexit effeithio ar gynllunio busnes a gwneud penderfyniadau.

Bu i wleidyddiaeth, yma a thramor, barhau i fod yn yrrwr mawr o ran y marchnadoedd ariannol dros y chwarter diwethaf. Enillodd Boris Johnson y gystadleuaeth i arwain y Blaid Geidwadol ac mae wedi ymrwmo i adael yr UE ar 31 Ionawr 2020, waeth p'un a oes bargaen yn cael ei tharo â'r UE neu beidio. Bu i Mr Johnson gau'r Senedd ac fe arweiniodd hyn at rai Aelodau Seneddol yn cyflwyno bil yn gofyn iddo wneud cais i ymestyn Brexit os na fyddai bargaen yn ei lle erbyn 19 Hydref. Llwyddodd hyn ac, wedi derbyn cymeradwyaeth gan Dŷ'r Arglwyddi, fe wnaed hyn yn gyfraith. Wedi hynny, bu i'r Goruchaf Lys farnu bod penderfyniad Mr Johnson i gau'r Senedd yn anghyfreithlon.

Parhau wnaeth tensiynau rhwng yr UD a Tsieina heb unrhyw olwg o gytundeb masnach a'r ddwy wlad yn gosod tariffau pellach ar nwyddau'r naill wlad a'r llall. Bu i Gronfa Ffederal yr UD dorri ei darged Cronfa Ffederal o 0.25% ym mis Medi i amrediad o 1.75% - 2%, cam rhag-blaen i gynnal twf economaidd ymysg pryderon cynyddol ynghylch y rhyfel masnach a'r amgylchedd economaidd gwannach yn arwain at arafwch byd-eang mwy amlwg. Roedd y mynegai rheolwr prynu (PMI) yn ardal yr Ewro yn awgrymu arafwch dyfnach yn Ardal yr Ewro. Mae'r pryderon cynyddol wedi achosi i gromliniau enillion allweddol y llywodraeth wyrdroi, ac mae hyn yn cael ei ystyried gan sawl gohebydd fel rhagfynegiad o ddirwasgiad byd-eang. Mae'r marchnadoedd yn disgwyl gweld toriadau pellach mewn cyfraddau llog gan y Ffed ac ym mis Medi, bu i Fanc Canolog Ewrop (ECB) ostwng ei raddfa adneuo i -0.5% ac fe ddatganodd y byddai esmwytho meintiol (QE) yn aildechrau o 1 Tachwedd.

Cadwodd Banc Lloegr y Gyfradd Banc ar 0.75% ac yn ei Adroddiad Chwyddiant ar gyfer mis Awst nodwyd dirywiad mewn gweithgarwch a sentiment byd-eang ac fe gadarnhaodd y gallai penderfyniadau ar bolisi ariannol mewn perthynas â Brexit fynd i unrhyw gyfeiriad, yn ddibynnol ar p'un a fyddai bargaen yn cael ei tharo neu beidio erbyn 31 Ionawr.

Marchnadoedd ariannol: Ar ôl cyfnod raliio yn gynnar yn 2019, mae marchnadoedd ariannol wedi bod yn mabwysiadu dull mwy '*risk-off*' yn y cyfnod ers hynny wrth i ecwiti fod yn fwy cyfnewidiol ac wrth i fondiau raliio (prisiau i fyny, enillion i lawr) i roi sylw i

ansawdd ac wrth ragweld mwy o symbyliad ariannol o fanciau canolog. Mae'r Dow Jones, FTSE 100 a'r FTSE 250 wedi lled ddychwelyd i'r un lefelau a welwyd ym mis Mawrth/Ebrill.

Bu i enillion gilt barhau yn gyfnewidiol yn ystod y cyfnod o ansicrwydd economaidd a gwleidyddol parhaus. Ar ddiwedd mis Mehefin, roedd yr enillion yn 0.63%, ond bu i'r meincnod enillion ar giltiau pum mlynedd ostwng i 0.32% erbyn diwedd mis Medi. Gwelwyd cwmp yn y giltiau 10 mlynedd ac 20 mlynedd dros yr un cyfnod, gyda'r rhai 10 mlynedd yn cwmpo o 0.83% i 0.55% a'r rhai 20 mlynedd yn cwmpo o 1.35% i 0.88%. Roedd cyfraddau cyfartalog LIBID (London Interbank Bid) 1 mis, 3 mis a 12 mis yn 0.65%, 0.75% ac 1.00% yn ôl eu trefn dros y cyfnod.

Mae gweithgarwch diweddar y marchnadoedd bondiau a chyfraddau llog PWLB yn pwysleisio bod twf economaidd gwanach yn parhau i fod yn risg byd-eang. Mae cromlin enillion yn yr UD yn parhau i fod wedi gwyrdroi ac mae enillion 10 mlynedd y Trysorlys yn is na biliau 3 mis yr UD. Mae hanes wedi dangos nad yw dirwasgiad ymhell y tu ôl i wyrddroad yn y gromlin enillion. Wedi gwerthu'r Byndiau 10 mlynedd ar -0.24% ym mis Mehefin, mae'r enillion ar warantau llywodraeth Yr Almaen yn parhau yn negyddol yn y farchnad eilradd gyda gwarantau 2 a 5 mlynedd yn masnachu ar oddeutu -0.77%.

Cefndir credyd: Gwelwyd cynnydd ac yna gostyngiad yn yr Amrediad Cyfnewid Diffygddalu Credyd (CDS) yn ystod y chwarter, ac mae'n parhau i fod yn isel mewn termau hanesyddol. Ar ôl codi i bron 120pbs ym mis Mai, bu i'r amrediad ar gyfer banc nad oedd wedi'i glustnodi Natwest Markets plc gwmpo i oddeutu 80bps erbyn diwedd mis Medi, ac o ran yr endid wedi'i glustnodi, National Westminster Bank plc, bu i'r amrediad barhau ar oddeutu 40bps. Yr oedd prif fanciau eraill y DU, nad ydynt eto wedi'u gwahanu yn rhai wedi'u clustnodi a heb eu clustnodi o safbwynt CDS, yn masnachu rhwng 34 a 76bps ar ddiwedd y cyfnod.

Prin oedd y newidiadau i gyfraddau credyd yn ystod y cyfnod. Cynyddodd Moody's gyfradd hirdymor The Cooperative Bank i B3 a bu i Fitch uwchraddio Clydesdale Bank a Virgin Money i A-.

3. CYD-DESTUN LLEOL

Ar 30 Medi 2019, roedd gan y Cyngor benthyciadau net £56m sydd wedi codi oherwydd gwariant refeniw a cyfalaf. Roedd yr angen benthycy gwaelodol fel caiff ei fesur gan y Gofyn Benthycy Cyfalaf (CFR) yn £176m, tra roedd y cronfeydd ar gael i ddefnyddio a chyfalaf gweithio ar gael i'w buddsoddi. Roedd gan y Cyngor £106.7m o fenthyciadau a £36.0m o fuddsoddiadau.

Crynhoi'r ffactorau yma yn y tabl isod.

Crynhoi'r Mantolen

	31.3.19 Gwir £m	Symudiad £m	30.9.19 Gwir £m
CFR y Gronfa Cyffredinol	178	(2)	176
Llai: *Rhwymedigaethau ddyled arall	(3)	0	(3)
Benthyciadau CFR	175	(2)	173
Benthyciadau allanol	(118)	0	(118)
Benthyciadau mewnol	57	(2)	55
Llai: Cronfeydd gellir defnyddio	(74)	12	(62)
Llai: Cyfalaf gweithio	(27)	(22)	(49)
Benthyciadau Net	(47)	(12)	(56)

* Iesau cyllido, ymrwymadau PFI

Strategaeth cyfredol y Cyngor yw cadw benthyciadau a buddsoddiadau o dan eu lefelau gwaelodol, a elwir weithiau yn fenthycy mewnol, er mwyn lleihau risg a chadw costau isel.

Mae sefyllfa rheolaeth trysorlys ar 30 Medi 2019 a'r newid dros y cyfnod yn cael ei dangos yn y tabl isod.

Crynodeb Rheolaeth Trysorlys

	31.3.19 Balans £m	6 mis Symudiad £m	30.9.19 Balans £m	30.9.19 Cyfradd %
Benthyciadau Tymor Hir	106.4	(1.7)	104.7	5.6
Benthyciadau Tymor Byr	0	2.0	2.0	0.7
Cyfanswm Benthycy	106.4	0.3	106.7	5.6
Buddsoddiadau Tymor Hir	10.0	0	10.0	5.7
Buddsoddiadau Tymor Byr	10.0	9.0	19.0	0.9
Arian a Cyfwerth Arian	14.6	(7.6)	7.0	0.8
Cyfanswm Buddsoddiadau	34.6	1.4	36.0	1.7

4. Y STRATEGAETH FENTHYCA

Ar 30 Medi 2019, roedd gan y Cyngor £104.7m o fenthyciadau fel rhan o'i strategaeth i ariannu'r rhaglenni cyfalaf y flwyddyn flaenorol a £2.0m o fenthyciadau at ddiben llif arian. Crynhoi'r benthyciadau sy'n ddyledus ar 30 Medi yn y tabl isod.

Sefyllfa Benthycia

	31.3.19 Balans £m	6 Mis Symudiad £m	30.9.19 Balans £m	30.9.19 Cyfradd %
Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus (PWLB)	90.2	(1.7)	88.5	5.9
Banc (tymor hir)	16.2	0	16.2	4.2
Awdurdodau Lleol	0	2.0	2.0	0.7
Cyfanswm Benthyciadau	106.4	0.3	106.7	5.6

Prif amcan y Cyngor wrth fenthyca yw taro cydbwysedd risg isel priodol rhwng sicrhau costau llog isel a chyflawni sicrwydd cost dros gyfnod gofynol y cronfeydd, gyda'r hyblygrwydd i ailtrafod benthyciadau pe bai cynlluniau tymor hir y Cyngor yn newid fel amcan eilradd.

Gyda chyfraddau llog tymor byr yn parhau i fod yn llawer is na chyfraddau tymor hir, roedd y Cyngor o'r farn ei bod yn fwy cost effeithiol yn y tymor agos i ddefnyddio adnoddau mewnol ac i wneud benthyciadau tymor byr yn lle. Galluogodd y strategaeth hon i'r Cyngor leihau costau benthycia net (er gwaethaf incwm buddsoddi a ildwyd) a lleihau risg gyffredinol y trysorlys.

Diweddariad ar y Gyfradd Sicrwydd Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus (PWLB)

Ar 9fed Hydref 2019 cododd cyfradd safonol llog PWLB o 1%, nid yw'r Cyngor yn rhagweld unrhyw angen benthycia PWLB ar hyn o bryd.

Roedd y Cyngor yn gymwys i fenthyca ar y 'Raddfa Sicrwydd' (0.20% islaw cyfradd safonol PWLB), am gyfnod o 12 mis o 1 Tachwedd 2018. Ym mis Hydref 2019, cyflwynodd y Cyngor ei gais i'r Trysorlys er mwyn iddo gael mynediad at y raddfa ostyngedig hon am 12 mis arall, o 1 Tachwedd 2019.

Aildrefnu Dyledion

Arhosodd y taliad premiwm ar gyfer ad-daliad cynnar o ddyled PWLB yn gymharol ddrud am fenthyciadau ym mhorthffolio'r Cyngor ac felly nid oedd aildrefnu dyledion yn ddeniadol. O ganlyniad, ni fu unrhyw weithgarwch aildrefnu.

Mae newidiadau yn y portffolio dyledion dros y chwarter wedi llwyddo i leihau'r lefel o fenthyciadau, ynghyd â lleihau'r risg credyd, drwy ad-dalu'r benthyciadau o'r balansau buddsoddi.

5. GWEITHGAREDDAU BUDDSODDI

Mae'r Cyngor yn dal buddsoddiadau sylweddol sy'n cynrychioli'r incwm a dderbynir cyn gwariant yn ogystal â balansau a chronfeydd. Yn ystod y 6 mis, mae balans buddsoddiadau'r Cyngor wedi amrywio rhwng £71.2 a £33.0 miliwn oherwydd gwahaniaethau amser rhwng incwm a gwariant. Dangosir y sefyllfa buddsoddi yn ystod y cyfnod yn y tabl isod.

Sefyllfa Buddsoddi Trysorlys

	31.3.19	6 mis	30.9.19	30.9.19
	Balans	Symudiad	Balans	Incwm
	£m	£m	£m	%
Banciau a chymdeithasau adeiladu (ansicredig)	15.2	(4.9)	10.3	0.9
Awdurdodau Lleol	0.0	9.0	9.0	0.9
Cronfeydd Marchnad Arian	9.4	(2.7)	6.7	0.8
Cronfeydd Cyfun (buddsoddiad gwreiddiol)	10.0	0.0	10.0	5.7
Cyfanswm Buddsoddiadau	34.6	1.4	36.0	1.7

Mae Cod CIPFA a chanllaw y llywodraeth yn ei gwneud yn ofynnol i'r Cyngor fuddsoddi ei arian yn ddarvoudus, gan roi ystyriaeth i ddiogelwch a hylifedd ei fuddsoddiadau cyn ceisio am y cyfradd enillion uchaf, neu'r cynnyrch uchaf. Amcan y Cyngor wrth fuddsoddi arian yw taro'r cydbwysedd cywir rhwng risg ac enillion, gan leihau'r risg o beri colledion o fuddsoddiadau'n diffygdalu a'r risg o dderbyn incwm sy'n anaddas o isel ar fuddsoddiadau. Derbyniwyd £287k o log yn y cyfnod 1af Ebrill i 30ain Medi 2019.

Diogelwch y cyfalaf sy'n parhau'n brif amcan y Cyngor wrth fuddsoddi. Cynhaliwyd hyn drwy ddilyn polisi gwrthbartion y Cyngor, sydd wedi'i nodi yn y Datganiad Strategaeth Rheoli Trysorlys am 2019/20.

Dalier £10m o fuddsoddiadau'r Cyngor mewn cronfeydd eiddo a ecwiti cyfun strategol a reolir yn allanol lle mae diogelwch a hylifedd tymor byr yn llai o ystyriaeth, ac yn hytrach yr amcanion yw incwm refeniw rheolaidd a sefydlogrwydd prisiau hirdymor. Gan nad oes dyddiad aeddfedrwydd diffiniedig gan yr arian hwn, ond maent ar gael i dynnu'n ôl ar ôl cyfnod rhybudd, mae eu perfformiad a'u sefydlogrwydd parhaus wrth gyflawni amcan buddsoddi'r Cyngor yn cael eu hadolygu'n rheolaidd.

Gweler perfformiad ein cronfeydd eiddo a ecwiti cyfun hyd at 30 Medi 2019 isod:

FUND NAME	ASSET CLASS	No of Units Held in Period	Current Value £	Capital Growth £	Dividends Earned £	Holding Period (yrs)	Capital Return	Income Return	Total Return	Volatility	
CCLA - LAMIT PROPERTY FUND	PROPERTY	1,524,344	4,559,770	-440,231	111,699	0.6	-8.80%	2.23%	-6.57%	7.5%	
INVESTEC DIVERSIFIED INCOME FUND	MULTI ASSET	1,209,599	1,224,814	-25,186	38,652	0.6	-2.01%	3.09%	1.08%	2.2%	
KAMES DIVERSIFIED MONTHLY INCOME FUND	MULTI ASSET	1,158,480	1,281,164	31,164	44,299	0.6	2.49%	3.54%	6.04%	3.9%	
SCHRODER INCOME MAXIMISER FUND	EQUITY - UK	4,783,773	2,261,290	-238,710	165,007	0.6	-9.55%	6.60%	-2.95%	9.5%	
GRAND TOTAL			9,327,038	-672,963	359,657	0.6	-6.73%	3.60%	-3.13%	4.9%	
Capital gains and losses under one year are not annualised							Annualised Returns:	-6.73%	6.10%	-0.63%	

Ymddangosir bod y gwerth cyfalaf yn £9.3m sydd yn is na'r buddsoddiad gwreiddiol ar 30 Medi 2019 o £10m. Gwneir buddsoddiadau cronfa strategol gan wybod y bydd gwerthoedd cyfalaf yn symud i fyny ac i lawr ar fisoedd, chwarteri a hyd yn oed

blynyddoedd; ond gyda'r hyder y bydd cyfanswm yr enillion dros gyfnod o dair i bum mlynedd yn uwch na chyfraddau llog arian parod. Byddwn yn cynnal ein buddsoddiad yn y tymor canol.

Meincnodi Buddsoddi

Mae'r dilyniant o'r metrigau risg ac adenilliadau fel y dangosir yn y dethioladau o'r feincnodau buddsoddi chwarterol Arlingclose yn y tabl isod.

	Sgôr Risg	Statws Credyd	Datguddiad 'Bail-in'	Aeddfedrwydd Cyfartaledd Pwysol (diwrnodau)	Cyfradd Adennill %
31.03.2019	3.96	AA-	43%	48	0.55
30.06.2019	3.85	AA-	42%	52	0.69
30.09.2019	4.97	A+	58%	43	0.86
AL tebyg	4.22	AA-	52%	96	0.78
Bob AL	4.19	AA-	62%	28	0.83

Perfformiad Rheolaeth Trysorlys

Mae'r Cyngor yn mesur perfformiad ariannol ei weithgareddau rheoli trysorlys o ran ei effaith ar y gyllideb refeniw a'i berthynas â meincnod cyfraddau llog.

£58.4m oedd y balans cyfartaledd arian yn ystod y chwe mis ac mae Cyfradd sylfaenol Banc y DU wedi ei osod ar 0.75% ers mis Gorffennaf 2018.

Cyllideb incwm buddsoddi'r Cyngor am y flwyddyn 2019/20 ydi £0.18m, ond amcangyfrifir bod yr incwm buddsoddi disgwylidig gwirioneddol ar gyfer y flwyddyn am fod yn £0.4m. Mae hyn yn seiliedig ar enillion buddsoddi o 1.7% ar gyfer y flwyddyn gyfan. Mae cynnydd sylweddol oherwydd bod y Cyngor bellach yn buddsoddi mewn cronfeydd eiddo a ecwiti cyfun, na ragwelwyd yn y gyllideb.

6. CYDYMFFURFIO

Gallaf gadarnhau bod yr holl weithgareddau rheoli trysorlys a gynhaliwyd yn ystod y cyfnod yn cydymffurfio'n llawn a chod ymarfer CIPFA a Ddatganiad Strategaeth Rheoli Trysorlys y Cyngor.

Ffin Dyled

	6 mis Uchafswm	30.9.19 Gwir	2019/20 Ffin Gweithredol	2019/20 Ffin Awdurdodedig	Cydy m- ffurfio
Benthyciadau	£106.7m	£106.7m	£180m	£190m	✓
PFI a Prydlesau Cyllid	£4.0m	£4.0m	£0	£0	✓
Cyfanswm Dyled	£110.5m	£110.7m	£180m	£190m	✓

Cyfyngiadau Buddsoddi

	Uchafswm yn y cyfnod	30.9.19 Gwir	2019/20 Terfyn	Cydym- ffurfio
Unrhyw sefydliad unigol, ar wahân i Lywodraeth y DU	£6m	£5m	£8m yr un	✓
Unrhyw grŵp o sefydliadau dan yr un berchnogaeth	£0	£0	£8m fesul grŵp	✓
Unrhyw grŵp o gronfeydd cyfunedig dan yr un rheolwyr	£11m	£5m	£20m fesul rheolwr	✓
Offerynnau y mae'n bosib eu cyfnewid a ddelir yng nghyfrif enwebedig brocer	£0	£0	£40m fesul brocer	✓
Gwledydd tramor	£3m	£2m	£8m fesul gwlad	✓
Darparwyr Cofrestredig	£0	£0	Cyfanswm o £20m	✓
Buddsoddiadau Ansicredig gyda Chymdeithasau Adeiladu	£4m	£4m	Cyfanswm o £8m	✓
Benthyciadau i Gorfforaethau heb eu raddio	£0	£0	Cyfanswm o £8m	✓
Cronfeydd Marchnad Arian	£31.5m	£6.7m	Cyfanswm o £40m	✓
Cronfeydd buddsoddi eiddo tiriog	£0	£0	Cyfanswm o £20m	✓

Dangosyddion Rheolaeth Trysorlys

Mae'r Cyngor yn mesur a rheoli ei ddatguddiad at risgiau rheolaeth trysorlys wrth ddefnyddio'r dangosyddion canlynol.

Diogelwch: Mae'r Cyngor wedi mabwysiadu mesur gwirfoddol i ddangos ei sensitifrwydd i risg credyd trwy fonitro sgôr credyd cyfartalog yn ôl cyfran gwerth ei bortffolio buddsoddi. Caiff hyn ei gyfrifo trwy roi sgôr i bob buddsoddiad (AAA=1, AA+=2, ac ati) a chymryd y cyfartaledd rhifyddol, gan bwysu'r cyfartaledd yn ôl maint pob buddsoddiad.

	Targed	Gwir	Cydymffurfio
Sgôr credyd cyfartal y portfolio	6.0	4.97	✓

Hylifedd: Mae'r Cyngor wedi mabwysiadu mesur gwirfoddol i ddangos ei sensitifrwydd i risg hylifedd trwy fonitro faint o arian sydd ar gael i gwrdd a thaliadau annisgwyl mewn cyfnod pendodol, heb fenthyca ychwanegol.

	30.9.19 Gwir	2019/20 Targed	Cydymffurfio
Cyfanswm arian ar gael o fewn 3 mis	£22m	£10m	✓

Datguddiad Cyfraddau Llog: Nod y dangosydd hwn yw rheoli pa mor agored yw'r Cyngor i risg cyfraddau llog. Bydd y terfynau uchaf ar effeithiau refeniw o gynnydd a cwmp o 1% mewn cyfraddau llog, fel a ganlyn:

Dangosydd risg cyfradd llog	Cyfyngiad 2019/20	Targed 2019/20	Cydymf furio
Y terfyn uchaf ar effaith refeniw blwyddyn o gynnydd o 1% mewn cyfraddau llog	£761,000	£547,000	✓
Y terfyn uchaf ar effaith refeniw blwyddyn o gwmp o 1% mewn cyfraddau llog	£0	£0	✓

Strwythur Aeddfedrwydd Benthyciadau: Nod y dangosydd hwn yw rheoli pa mor agored yw'r Cyngor i risg ail gyllido. Mae'r terfynau uchaf ac isaf ar strwythur aeddfedrwydd benthyciadau cyfradd sefydlog fel a ganlyn:

	Uchaf	Isaf	Gwir
O dan 12 mis	25%	0%	0%
12 mis ac o fewn 24 mis	25%	0%	0.3%
24 mis ac o fewn 5 mlynedd	50%	0%	4.9%
5 mlynedd ac o fewn 10 mlynedd	75%	0%	16.3%
10 mlynedd ac o fewn 20 mlynedd	100%	0%	25.5%
20 mlynedd ac o fewn 30 mlynedd	100%	0%	12.7%
30 mlynedd ac o fewn 40 mlynedd	100%	0%	16.6%
40 mlynedd ac o fewn 50 mlynedd	100%	0%	8.7%

Parodrwydd ar gyfer Brexit

Y dyddiad ymadael nesaf a drefnwyd i'r DU adael yr UE yw 31ain Ionawr 2020 ac nid oes llawer o eglurder gwleidyddol o hyd ynghylch a fydd bargaen yn cael ei chytuno erbyn y dyddiad hwn a mae posibilrwydd y bydd y dyddiad gadael yn cael ei wthio yn ôl eto. Wrth i Ionawr 31ain agosáu bydd y Cyngor yn sicrhau bod digon o gyfrifon ar agor mewn banciau a chronfeydd Marchnad Arian i ddal digon o hylifedd yn y tymor agos a bod ei gyfrif gyda'r Cyfleuster Adnau Cyfrif Rheoli Dyled (DMADF) yn parhau i fod ar gael i'w ddefnyddio mewn argyfwng.

Newidiadau Arfaethedig

Mae Llywodraeth Cymru yn ymgynghori ar ei newidiadau arfaethedig i'r Canllawiau ar Fuddsoddiadau Awdurdodau Lleol, sydd i fod yn weithredol o flwyddyn ariannol 2020/21. Mae hyn yn cynnwys ailysgrifennu'r canllawiau a gyflwynwyd y llynedd gan y Weinyddiaeth Dai, Cymunedau a Llywodraeth Leol (MHCLG) ar gyfer yr awdurdodau lleol yn Lloegr.

Mae'r diffiniad o fuddsoddiadau wedi cael ei ymestyn i gynnwys yr "holl asedau ariannol ac asedau anariannol y mae awdurdod lleol wedi buddsoddi arian ynddynt yn bennaf neu'n rhannol er dibenion creu gwarged gan gynnwys buddsoddi mewn eiddo", cyhyd ag y bo hyn wedi'i wneud gan ddefnyddio'r pwerau buddsoddi sydd yn Neddf Llywodraeth Leol 2003. Yn ogystal, mae benthyciadau i gwmnïau neu gymdeithion mewn perchnogaeth cyfan-gwbl, i gyd-fenter, neu i drydydd parti yn cyfrif fel buddsoddiadau, waeth beth fo'r diben neu'r pŵer cyfreithiol a ddefnyddiwyd.