



EITEM AR YR AGENDA: 8

PWYLLGOR ARCHWILIO AWDURDOD TÂN AC ACHUB GOGLEDD CYMRU

26 Medi 2011

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 gan yr Awdurdod Tân ac Achub. Felly hefyd, dan God Ymarfer CIPFA ar Reoli'r Trysorlys, mae angen i unrhyw newidiadau i bartïon i gontract yr Awdurdod gael eu hadrodd i'r Awdurdod Tân ac Achub.

Cyflwyniad

- 2 Cafodd y Dangosyddion Darbodus a Strategaeth Rheoli'r Trysorlys ar gyfer 2011-2012 eu cymeradwyo gan yr Awdurdod Tân ac Achub ym mis Mawrth 2011. Ers iddynt gael eu cymeradwyo, mae'r Dangosyddion Darbodus a amcangyfrifwyd ar gyfer 2011-2012 ymlaen wedi newid. Hefyd, bu benthyciadau newydd, a newidiadau i'r rhestr o bartïon i gontract.

Dangosyddion Darbodus 2011-2012

- 3 Mae'r Dangosyddion Darbodus ar gyfer 2011-2012 wedi newid oherwydd bod y gwariant mewn gwirionedd ar y rhaglen gyfalaf ar gyfer 2010-2011 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 2011-2012.
- 5 Mae gwariant cyfalaf wedi cynyddu'n uwch na'r amcangyfrif gwreiddiol, a hynny oherwydd bod cynlluniau na chwblhawyd yn llwyr yn 2010-2011 yn mynd drosodd i 2011-2012.
- 6 Mae Atodiad A yn rhestru'r dangosyddion a adroddwyd ym mis Mawrth, ynghyd â'r dangosyddion diwygiedig.

Benthyciadau Newydd

- 7 Cymerwyd benthyciad newydd o £1m yn lle benthyciad gan y Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus a oedd yn aeddfedu, gyda chyfradd llog yn 4.51%. Cymerwyd benthyciadau ychwanegol gydag Awdurdodau Lleol eraill oherwydd bod y cyfraddau llog yn is na'r hyn a gynigid gan y Bwrdd Benthyciadau. Mae pob benthyciad wedi ei gymryd i ddod yn lle benthyciadau oedd yn aeddfedu, neu i gefnogi'r rhaglen gyfalaf. Dyma fanylion y benthyciadau:-

Prifswm £	Cyfradd %	Dyddiad y Benthyciad	Cyfnod	Darparwr y Benthyciad
1,000,000	2.08	10/08/2011	3 1/2 blynedd	Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus
2,000,000	0.75	05/07/2011	3 1/2 mis	Cyngor Dinas Caergrawnt
2,000,000	0.55	15/06/2011	4 mis	Cyngor Hyndburn
1,500,000	0.60	25/08/2011	5 mis	Bwrdeistref Llundainig Ealing

Partïon i Gontract a Buddsoddiadau

- 8 Roedd y strategaeth fuddsoddi ar gyfer 2011/12, 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
Nerth unigol/ariannol	B
Cefnogaeth	3

Terfyn - £5m

- 9 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.
- 10 Rhoddir rhestr o'r partïon cyfredol i gontract yn Atodiad B, ac ni fu unrhyw newidiadau i'r rhestr ers yr adroddiad diwethaf i'r Aelodau.
- 11 Y prif egwyddor sy'n llywodraethu meini prawf buddsoddi'r Awdurdod yw sicrwydd ei fuddsoddiadau. Mae ansicrwydd ynghylch teilyngdod credyd ei bartïon i gontract wedi arwain at argymhelliad gan ymgynghorwyr ein trysorlys y dylai'r terfyn amser ar gyfer buddsoddiadau fod yn uchafswm o 3 mis. Mae'r arian dros ben ar gyfer buddsoddi wedi gostwng gan mai'r strategaeth a ddilynir bellach yw defnyddio arian i gefnogi anghenion benthyca yn hytrach na'i fuddsoddi ar y farchnad.

Isod, ceir rhestr o'r buddsoddiadau a ddelir, fel yr oedd pethau ar 12 Medi.

Prifswm £	Cyfradd %	Dyddiad y Benthyciad	Cyfnod	Darparwr y Benthyciad
10,000	0.75	Amh.	Galw	Bank of Scotland
1,000,000	0.93	15/06/11	3 mis	Cymdeithas Adeiladu Newcastle
1,000,000	0.95	14/07/11	4 mis	Cym. Ad. West Bromwich

Argymhellion

12 Argymhellir:

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

DANGOSYDDION DARBODUS

		2011/12 £	2012/13 £	2013/14 £
1	Gwariant Cyfalaf Dangosydd Gwreiddiol Dangosydd Newydd	9,507,000 8,640,000	5,118,000 5,118,000	6,356,000 6,356,000
2	Gofyniad Cyllid Cyfalaf Dangosydd Gwreiddiol Dangosydd Newydd	26,590,000 26,591,000	28,549,000 28,504,000	32,586,000 32,494,000
3	Terfyn Awdurdodedig Dangosydd Gwreiddiol Dangosydd Newydd	28,590,000 28,591,000	30,549,000 30,504,000	34,586,000 34,494,000
4	Ffin Weithredol Dangosydd Gwreiddiol Dangosydd Newydd	26,590,000 26,591,000	28,549,000 28,504,000	32,586,000 32,494,000
5	Cymhareb y Costau Cyllido i'r Llif Refeniw Net Dangosydd Gwreiddiol Dangosydd Newydd	7.61% 6.85%	9.50% 8.22%	10.78% 9.90%
6	Ardrawiad Cynyddrannol y Penderfyniadau Buddsoddi Cyfalaf ar y Cyfraniadau gan yr Awdurdodau Cyfansoddol Dangosydd Gwreiddiol Dangosydd Newydd	143,000 126,600	936,000 890,000	1,411,000 1,200,000

PARTIÖN I GONTRACT BUDDSODDIADAU

Banciau – £5m o Derfyn

Barclays, HSBC, Lloyds TSB, Royal Bank of Scotland, Santander, Bank of Scotland, Clydesdale, Ulster Bank a Citibank.

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 'caphio' yn y flwyddyn ariannol gyfredol.

Cymdeithasau Adeiladu (cyfraddedig) - £2m o Derfyn

Coventry and Nationwide

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

Cumberland, Leeds, National Counties, Newcastle, Norwich and Peterborough, Nottingham, Principality, Progressive, Skipton, West Bromwich a Yorkshire.