



EITEM AR YR AGENDA: 10

**PWYLLGOR ARCHWILIO
AWDURDOD TÂN AC ACHUB GOGLEDD CYMRU**

24 Medi 2012

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 2012-2013 eu cymeradwyo gan yr Awdurdod Tân ac Achub ym mis Mawrth 2012. Ers iddynt gael eu cymeradwyo, mae'r Dangosyddion Darbodus a amcangyfrifwyd ar gyfer 2012-2013 ymlaen wedi newid. Hefyd, bu benthyciadau newydd, a newidiadau i'r rhestr o bartïon i gontract.

Dangosyddion Darbodus 2012-2013

- 3 Mae'r Dangosyddion Darbodus ar gyfer 2012-2013 wedi newid oherwydd bod y gwariant mewn gwirionedd ar y rhaglen gyfalaf ar gyfer 2011-2012 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 2012-2013.
- 5 Mae gwariant cyfalaf wedi cynyddu'n uwch na'r amcangyfrif gwreiddiol, a hynny oherwydd bod cynlluniau na chwblhawyd yn llwyr yn 2011-2012 yn mynd drosodd i 2012-2013. Mae Atodiad A yn rhestru'r dangosyddion a adroddwyd ym mis Mawrth, ynghyd â'r dangosyddion diwygiedig.

Benthyciadau Newydd

- 6 Cymerwyd benthyciad newydd o £2m, hyd yn hyn eleni, gan y Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus (PWLB) i gefnogi'r rhaglen cyfalaf. Mae gan yr Awdurdod werth £7,000,000 o fenthyciadau tymor byr wedi'u cymeryd 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 y benthyciadau hyn pan maent yn aeddfedu gyda Awdurdodau Lleol eraill yn dibynnu ar y cyfraddau llog sydd ar gael ar y pryd. 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
2,000,000	1.66	03/05/2012	5 mlynedd	PWLB
2,000,000	0.55	16/04/2012	6 mis	Cyngor Dosbarth Tendring
2,000,000	0.40	15/06/2012	7 mis	Cyngor Bath a De Ddwyrain Gwlad yr Haf
2,000,000	0.60	20/04/2012	6 mis	Bwrdeistref Ealing, Llundain
1,000,000	0.50	31/05/2012	6 mis	Cronfa Bensiwn Swydd Derby

Partïon i Gontract a Buddsoddiadau

7 Roedd y strategaeth fuddsoddi ar gyfer 2012/13, 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

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 benthycu 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 Rhoddir 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 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 benthycia yn hytrach na'i fuddsoddi ar y farchnad. Mae'r buddsoddiad a ddelir, fel yr oedd pethau ar 20fed Awst, wedi ei nodi isod.

Prifswm £	Cyfradd %	Dyddiad y Benthyciad	Cyfnod	Darparwr y Benthyciad
1,320,000	0.75	Ddim yn berthnasol	Galw	Bank of Scotland

Argymhellion

10 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

		2012/13 £	2013/14 £	2014/15 £
1	Gwariant Cyfalaf			
	Dangosydd Gwreiddiol	3,980,000	7,435,000	6,015,000
	Dangosydd Newydd	8,192,750	7,435,000	6,015,000
2	Gofyniad Cyllid Cyfalaf			
	Dangosydd Gwreiddiol	25,168,000	29,393,000	32,855,000
	Dangosydd Newydd	28,530,000	33,591,000	36,895,000
3	Terfyn Awdurdodedig			
	Dangosydd Gwreiddiol	27,168,000	31,393,000	34,855,000
	Dangosydd Newydd	30,530,000	35,591,000	38,895,000
4	Ffin Weithredol			
	Dangosydd Gwreiddiol	25,168,000	29,393,000	32,855,000
	Dangosydd Newydd	28,530,000	33,591,000	36,895,000
5	Cymhareb y Costau Cyllido i'r Llif Refeniw Net			
	Dangosydd Gwreiddiol	8.58%	9.48%	10.78%
	Dangosydd Newydd	7.59%	9.09%	10.11%
6	Ardrawiad Cynyddrannol y Penderfyniadau Buddsoddi Cyfalaf ar y Cyfraniadau gan yr Awdurdodau Cyfansoddol			
	Dangosydd Gwreiddiol	60,000	503,000	1,224,000
	Dangosydd Newydd	123,000	738,000	1,459,000

PARTIÖN I GONTRACT BUDDSODDIADAU

Banciau – £5m o Derfyn

Barclays, HSBC, Lloyds TSB, Northern Rock 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

Coventry a Nationwide

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

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