EITEM AR YR AGENDA: 6

PWYLLGOR ARCHWILIO
AWDURDOD TÂN AC ACHUB GOGLEDD CYMRU

23 Medi 2013

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 bartïon i gontract yr Awdurdod gael eu hadrodd i'r Aelodau.

Cyflwyniad

2 Cafodd y Dangosyddion Darbodus a Strategaeth Rheoli'r Trysorlys ar gyfer 2013-2014 eu cymeradwyo gan yr Awdurdod Tân ac Achub ym mis Mawrth 2013. Ers iddynt gael eu cymeradwyo, mae'r Dangosyddion Darbodus a amcangyfrifwyd ar gyfer 2013-2014 ymlaen wedi newid. Hefyd, bu benthyciadau newydd, a newidiadau i'r rhestr o bartïon i gontract.

Dangosyddion Darbodus 2013-2014

3 Mae'r Dangosyddion Darbodus ar gyfer 2013-2014 wedi newid oherwydd bod y gwariant mewn gwirionedd ar y rhaglen gyfalaf ar gyfer 2012-2013 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 fenthyca yn seiliedig ar asesiad o ofynion gweithredol a risgiau allanol; mae'r tri dangosydd allweddol hyn wedi newid ar gyfer 2013-2014.

5 Mae gwariant cyfalaf wedi cynyddu'n uwch na'r amcangyfrif gwreiddiol, a hynny oherwydd bod cynlluniau na chwblhawyd yn llwyr yn 2012-2013 yn mynd drosodd i 2013-2014. Mae Atodiad A yn rhestru'r dangosyddion a adroddwyd ym mis Mawrth, ynghyd â'r dangosyddion diwygiedig.

Benthyciadau Newydd

6 Ni chymerwyd benthyciad newydd gan y Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus (PWLB) eleni i gefnogi'r rhaglen cyfalaf. Mae gan yr Awdurdod werth £7 miliwn 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 y benthyciadau hyn gyda Awdurdodau Lleol eraill pan maent yn aeddfedu , gan ddibynnu ar y cyfraddau llog sydd ar gael ar y pryd. Mae pob benthyciad wedi ei gymryd i ddod yn lle benthyciadau oedd yn aeddfedu. Dyma fanylion y benthyciadau:-

Prifswm £	Cyfradd %	Dyddiad y Benthyciad	Cyfnod	Darparwr y Benthyciad
2,000,000	0.34	13/05/2013	6 mis	Cronfa Bensiwn Cyngor Sir Derby
1,000,000	0.34	31/05/2013	6 mis	Cronfa Bensiwn Cyngor Sir Derby
2,000,000	0.38	31/05/2013	6 mis	Cyngor Sir Caerlŷr
2,000,000	0.35	01/07/2013	6 mis	Cronfa Bensiwn Sir Derby

Partïon i Gontract a Buddsoddiadau

7 Roedd y strategaeth fuddsoddi ar gyfer 2013/14, 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 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 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. 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 rhan fwyaf o’r arian dros ben yn cael ei gadw mewn cyfrif galw gyda Barclays gan fod y gyfradd a gynigir yno yn uwch na’r hyn y gellid ei chael ar y farchnad, ac mae’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, ac wrth i wariant fod ar y rhaglen gyfalaf, bydd lefel yr arian dros ben yn gostwng oherwydd mai’r strategaeth a ddilynir erbyn hyn yw defnyddio arian parod i gefnogi anghenion benthyca, yn hytrach na’i fuddsoddi ar y farchNad. Dyma’r buddsoddiadau a ddelid ar 9 Medi.

Prifswm £	Cyfradd %	Dyddiad y Benthyciad	Cyfnod	Darparwr y Benthyciad
4,620,000	0.55	Ddim yn berthnasol	Galw	Barclays
50,000	0.40	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 Partïon i Gontract a restrir yn Atodiad B;
- (iii) bod yr Aelodau’n nodi’r benthyciadau newydd.

ATODIAD A

DANGOSYDDION DARBODUS

		2012/13 £	2013/14 £	2014/15 £
1	Gwariant Cyfalaf			
	Dangosydd Gwreiddiol	7,616,000	6,105,850	3,045,000
	Dangosydd Newydd	10,332,222	6,105,850	3,045,000
2	Gofyniad Cyllid Cyfalaf			
	Dangosydd Gwreiddiol	30,099,000	32,562,000	32,684,000
	Dangosydd Newydd	31,249,881	33,653,910	33,717,365
3	Terfyn Awdurdodedig			
	Dangosydd Gwreiddiol	32,099,000	34,562,000	34,684,000
	Dangosydd Newydd	33,249,881	35,653,910	35,717,365
4	Ffin Weithredol			
	Dangosydd Gwreiddiol	30,099,000	32,562,000	32,684,000
	Dangosydd Newydd	31,249,881	33,653,910	33,717,365
5	Cymhareb y Costau Cyllido i'r Llif Refeniw Net			
	Dangosydd Gwreiddiol	8.73%	10.27%	11.18%
	Dangosydd Newydd	7.87%	10.58%	11.60%
6	Ardrawiad Cynyddrannol y Penderfyniadau Buddsoddi Cyfalaf ar y Cyfraniadau gan yr Awdurdodau Cyfansoddol			
	Dangosydd Gwreiddiol	114,000	880,000	1,484,000
	Dangosydd Newydd	155,000	847,000	1,223,000

Atodiad B

PARTÏON I GONTRACT BUDDSODDIADAU

Banciau – £5m o Derfyn
Barclays, HSBC, Lloyds TSB, 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, Nottingham, Progressive a Yorkshire.