

CYNGOR SIR CEREDIGION

Adroddiad i'r:	Cabinet
Dyddiad y cyfarfod:	4 Gorffennaf 2023
Teitl:	Perfformiad Rheoli'r Trysorlys 2022/23
Pwrpas yr adroddiad:	Adrodd am Berfformiad Rheoli'r Trysorlys 2022/23
Er:	Gwybodaeth
Portffolio Cabinet ac Aelod Cabinet:	Y Cynghorydd Gareth Davies, Aelod Cabinet ar gyfer Gwasanaethau Cyllid a Chaffael

1. CYFLWYNIAD

Cyflwynir yr adroddiad hwn yn unol â Chod Ymarfer Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifyddiaeth (CIPFA) ar gyfer Rheoli'r Trysorlys yn y Gwasanaethau Cyhoeddus (y cod). Mae'n un o ofynion y cod i adrodd i'r Cabinet ar weithgarwch disgwylid y trysorlys ar gyfer y flwyddyn i ddod ac yna ar berfformiad rheoli trysorlys y Cyngor yn ystod y flwyddyn honno.

Mae CIPFA yn diffinio rheoli'r trysorlys fel a ganlyn:

“Rheoli buddsoddiadau'r awdurdod a'i lif arian, ei drefniadau bancio, ei drafodion ar y marchnadoedd arian a'r marchnadoedd cyfalaf; rheolaeth effeithiol o'r risgiau sy'n gysylltiedig â'r gweithgareddau hynny a cheisio'r perfformiad gorau yn unol â'r risgiau hynny.”

2. Y STRATEGAETH

Cafodd Strategaeth Rheoli Trysorlys y Cyngor ar gyfer 2022/23 ei chymeradwyo gan y Cyngor Llawn ym mis Mawrth 2022.

Yn Strategaeth Fuddsoddi'r Cyngor amlinellir mai blaenoriaethau'r Cyngor o ran buddsoddi yw diogelu cyfalaf a hylifedd. Y nod yw sicrhau'r elw gorau ar y buddsoddiadau a hynny'n gydnaws â'r lefelau priodol o ddiogelwch a hylifedd. Yn gyffredinol, rhagwelwyd y byddai'r buddsoddiadau ar gyfer gofynion llif arian craidd yn para am gyfnodau o hyd at 3 mis, ond byddai cyfle i fuddsoddi am gyfnodau hirach (hyd at flwyddyn) pe byddai balansau dros ben ar gael ar gyfer buddsoddi.

Ni fenthycwyd o'r newydd yn ystod 2022/23 gan fod y Cyngor yn parhau i gynnal ei fenthyciadau mewnol sy'n helpu i sicrhau arbedion refeniw yn y tymor byr.

3. YMGYNGHORWYR Y TRYSORLYS

Mae'r Cyngor yn cyflogi Link Treasury Services Ltd yn ymgynghorydd allanol i'r Cyngor parthed y Trysorlys ar gontract sy'n rhedeg tan 30/08/2026.

4. CONTRACT BANCIO

Mae gan y Cyngor gontract gyda Barclays ar gyfer darparu gwasanaethau bancio, sy'n rhedeg tan 29/02/2024. Mae Barclays yn fanc sydd wedi'i leoli yn y DU, mae ganddo statws credyd A1 (Moody's) hirdymor ac mae'n parhau i ddarparu gwasanaeth gwych i'r Cyngor.

Mae Barclays wedi arbenigo yn y sector llywodraeth leol ers dros 15 mlynedd ac ar hyn o bryd mae'n darparu gwasanaethau bancio trafodol i bron i 25% o'r holl awdurdodau lleol ac mae'n dal perthynas trysorlys gyda bron i 70% yn y DU. Cyfyng iawn yw nifer y darparwyr sy'n darparu gwasanaethau bancio i'r sector llywodraeth leol a dylid nodi mai Barclays oedd yr unig fanc a fynegodd ddiddordeb ym musnes y Cyngor y tro diwethaf y cafodd y contract ei gaffael. Mae hyder mawr yn y mesurau sydd ar waith gan Barclays i atal twyll, sy'n ystyriaeth hanfodol yn yr oes sydd ohoni. Mae Barclays wedi darparu hyfforddiant o safon yn rhad ac am ddim i swyddogion y Cyngor i godi ymwybyddiaeth o dwyll seiber. Dyma enghraifft dda o'r gwasanaethau cymorth ychwanegol a dderbyniwyd fel rhan o'r contract hwn.

Bydd contract gwasanaethau bancio'r Cyngor yn mynd allan i dendr yn ystod 2023/24.

5. SEFYLLFA'R PORTFFOLIO

Isod nodir sefyllfa'r Cyngor o ran dyledion a buddsoddiadau ar ddechrau a diwedd y flwyddyn:

	Y prif bethau'n weddill ar	
	<u>31/03/22</u>	<u>31/03/23</u>
	<u>£m</u>	<u>£m</u>
<u>Benthyciadau Allanol</u>		
Benthyciadau'r BBGC	108.9	101.1
Benthyciad Marchnad Barclays	5.8	5.8
Benthyciad Ad-daladwy	0.9	0.9
Llywodraeth Cymru		
<i>Cyfanswm y Ddyled</i>	<u>115.6</u>	<u>107.8</u>
<u>Buddsoddiadau</u>		
Mewnol	55.5	38.7
<i>Cyfanswm y Buddsoddiadau</i>	<u>55.5</u>	<u>38.7</u>
<i>Dyled Net</i>	<u>60.1</u>	<u>69.1</u>

Mae manylion y buddsoddiadau yr oedd y Cyngor yn eu dal ar ddiwedd y flwyddyn i'w gweld yn Atodiad A ac mae manylion dyledion allanol y Cyngor ar ddiwedd y flwyddyn i'w gweld yn Atodiad B.

6. CYFRADDAU LLOG

Cyfraddau llog tymor byr

Mewn ymateb i'r lefelau chwyddiant sy'n parhau'n uchel, mae Banc Lloegr wedi cynyddu'r gyfradd llog sylfaenol ymhob un o'r deuddeg cyfarfod diwethaf o'r Pwyllgor Polisi Ariannol. Ym mis Mehefin 2023 mae'r gyfradd sylfaenol yn 4.5%, sydd wedi codi o'r gyfradd isaf erioed o 0.1% a welwyd mor ddiweddar â mis Rhagfyr 2021.

Barn ein Hymgynghorwyr Trysorlys yw y bydd y cyfraddau llog yn parhau i godi tan y bydd yn cyrraedd 5.0% ym mis Medi 2023 ac yna bydd yn gostwng yn raddol i 3.25% dros y 18 mis nesaf.

Rhagolwg Link Treasury Services o'r Cyfraddau Llog – ar 9 Mehefin 2023.

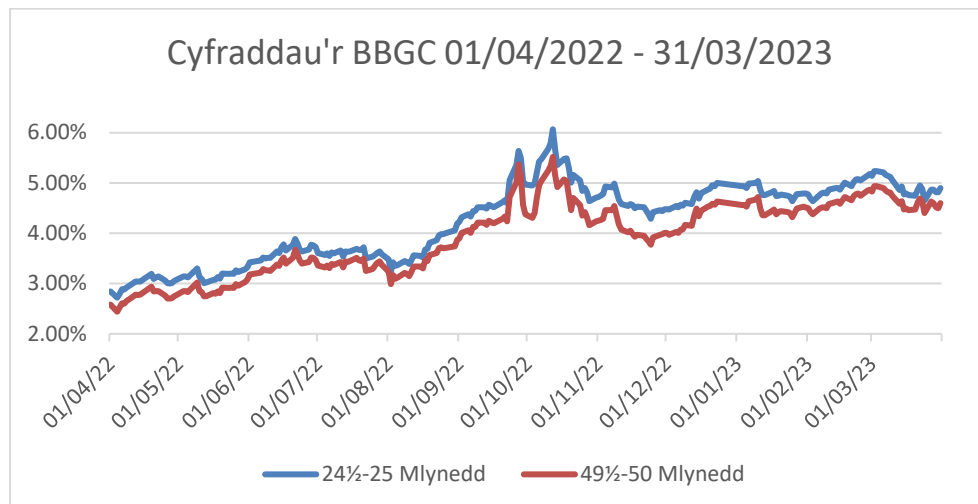
	Meh-23	Medi-23	Rhag-23	Maw-24	Meh-24	Medi-24	Rhag-24	Maw-25
Rhagolwg o'r Gyfradd Llog	4.75%	5.00%	5.00%	4.75%	4.50%	4.00%	3.50%	3.25%

Cyfraddau llog y tymor hir

(ar gyfer benthyciadau aeddfedu newydd ac eithrio cyfradd Sicr / Rhagamcanol y Bwrdd Benthyciadau Gwaith Cyhoeddus (BBGC))

Ddechrau'r flwyddyn yr oedd cyfradd 49½ hyd 50 mlynedd y BBGC yn 2.3% ac mae wedi cynyddu'n gyson gan orffen y flwyddyn ar 4.6%. Gwelwyd cyfnod cythryblus iawn o ran y cyfraddau yn ystod yr hydref yn 2022 oherwydd 'cyllideb fach' Llywodraeth y DU ym mis Medi 2022, a arweiniodd at gyfnod cythryblus ar gyfer llogau Gilt y Llywodraeth. Cyrhaeddodd cyfradd 49½ hyd 50 mlynedd y BBGC 5.5% yn ystod y cyfnod hwn.

Dilynodd cyfradd 24½ hyd 25 mlynedd y BBGC batrwm tebyg gan ddechrau'r flwyddyn ar 2.8% ac yna gorffennodd y flwyddyn ar 4.9%.



7. BENTHYCIADAU

Yn ystod 2022/23 aeddfedodd un benthyciad aeddfedu'r BBGC, ac mae'r manylion yn y tabl isod. Ni chymerwyd unrhyw fenthyciadau aeddfedu newydd gan y BBGC.

Benthyciadau'r BBGC sydd wedi Aeddfedu

Rhif y Benthyciad	Cyfradd Llog	Dyddiad Dechrau	Dyddiad Gorffen	Cyfanswm y Benthyciad
493401	5.40%	22-Meh-07	30-Medi-22	6,700,000

Yr oedd cyfanswm o £1.1m o amrywiol ad-daliadau ar gyfer benthyciadau blwydd-dâl yn ôl yr amserlen.

Mewn termau cyllidebol, yr oedd yr union log a dalwyd ar fenthyciadau allanol ar gyfer 2022/23 yn £4.638m o gymharu â'r gyllideb ddiweddaraf a oedd yn £5.148m, gan esgor ar amrywiant ffafriol o £510k.

8. BUDDSODDIADAU

Cafodd y buddsoddiadau a reolir yn fewnol eu buddsoddi gyda'r sefydliadau a oedd wedi'u rhestru ar restr fenthycia gymeradwy'r Cyngor ar yr adeg y gwnaethpwyd y buddsoddiad. Yn bennaf buddsoddodd y Cyngor am gyfnodau byrion at ddibenion sy'n ymwneud â llif arian (e.e. taliadau credydwy, taliadau cyflogres) ond gan fanteisio ar werth ychwanegol buddsoddi am gyfnodau hirach lle'r oedd y llifau arian yn caniatáu hynny. Yn gryno, roedd y strategaeth fuddsoddi'n canolbwyntio ar yr isod:

- Dim buddsoddiadau mwy na blwyddyn o hyd.
- Dim buddsoddiadau gydag unrhyw barti i gontract nad yw'n cyflawni sgôr gredyd sylfaenol a ddiffinnir yn 'Wyrdd' gan Link ac eithrio banciau a gynorthwyir gan y Llywodraeth (a ddiffinnir yn 'Las' gan Link).
- Rhestr osod o bartion i gontract (yn amodol ar gyflawni meini prawf y sgôr gredyd) sef: Banc Barclays, Banc National Westminster, Grŵp Bancio Lloyds, HSBC, Cymdeithas Adeiladu Nationwide, Santander UK, Grŵp Banc Brenhinol yr Alban, Cymdeithas Adeiladu Coventry, Cymdeithas Adeiladu Leeds, Cymdeithas Adeiladu Swydd Efrog / Yorkshire, Cymdeithas Adeiladu Skipton, Banc Standard Chartered, UBS Cyf, Banc Rhyngwladol Goldman Sachs, Awdurdodau Lleol eraill a Chyfrif Swyddfa Rheoli Dyledion Llywodraeth y Deyrnas Unedig.

Mae canlyniadau'r buddsoddiadau a wnaethpwyd (rheolir y cyfan yn fewnol gan dîm y Trysorlys) yn 2022/23 fel a ganlyn:

<u>Balansau Cyfartalog y Buddsoddiadau</u>	<u>Cyfradd Enillion</u>	<u>Enillion Meincnod*</u>
Buddsoddiadau - £60.0m	1.99%	2.24%

* Cyfradd gyfartalog SONIA

Mewn termau cyllidebol, yr oedd yr union incwm o fuddsoddiadau yn £1.1m o gymharu â'r gyllideb ddiweddaraf a oedd yn £0.3m, gan esgor ar amrywiant ffafriol o £0.8m a hynny yn sgil y cynnydd yn y cyfraddau llog fel y nodwyd uchod. Yn ystod 2022/23 adroddwyd i'r Cabinet ynghylch y rhagolygon ar gyfer incwm ychwanegol.

9. AILDREFNU DYLEDION

Ni ad-dalwyd unrhyw ddyledion yn gynnar ac ni aildrefnwyd unrhyw ddyledion yn ystod 2022/23.

10. CYDYMFFURFIO Â CHYFYNGIADAU'R TRYSORLYS

Yn ystod y flwyddyn ariannol hon, gweithredodd y Cyngor o fewn terfynau'r trysorlys a'r Dangosyddion Darbodus a nodwyd yn adroddiad Strategaeth Rheoli Trysorlys y Cyngor am y flwyddyn.

Llesiant Cenedlaethau'r Dyfodol:	A gwblhawyd Asesiad Effaith Integredig? Os naddo, nodwch pam Crynodeb: Amherthnasol Hirdymor: Integreiddio: Cydweithio: Cynnwys: Atal:
Argymhelliad / Argymhellion:	Dylid nodi cynnwys yr adroddiad
Rhesymau dros y penderfyniad:	Nid oes angen un
Trosolwg a Chraffu:	Ystyriwyd hyn yn ystod y broses ar gyfer cymeradwyo'r Strategaeth
Fframwaith Polisi:	Strategaeth Rheoli'r Trysorlys 2022/23
Blaenoriaethau Corfforaethol:	Mae Rheoli'r Trysorlys yn sail i'r holl Flaenoriaethau Corfforaethol
Goblygiadau Ariannol:	Cyllideb Cyllid a Chaffael: Incwm Buddsoddi / Llog allanol sy'n cael ei dalu
Pwerau Statudol:	Deddf Llywodraeth Leol 2003
Papurau Cefndir:	Yr adroddiad ynghylch Strategaeth Rheoli'r Trysorlys 2022/23 a gyflwynwyd i'r Cyngor Llawn (Mawrth 2022)

Atodiadau:

Atodiad A – Portffolio Buddsoddi
Atodiad B – Portffolio Dyledion

**Swyddog Arweiniol
Corfforaethol:**

Duncan Hall, Swyddog Arweiniol Corfforaethol
Cyllid a Chaffael

Swyddog Adrodd:

Justin Davies – Rheolwr Corfforaethol Cyllid
Craidd

Dyddiad:

9 Mehefin 2023

BUDDSODDIADAU

MANYLION	GWERTH £	CYFRADD LLOG %	BUDDSODDI O I	
<u>Y buddsoddiadau a dalir</u>				
Goldman Sachs International	4,000,000	4.190	06/10/2022	06/04/2023
Standard Chartered - Sustainable Deposit	2,000,000	4.050	02/12/2022	02/06/2023
Standard Chartered - Sustainable Deposit	2,000,000	4.270	07/02/2023	08/08/2023
DMADF	1,000,000	3.845	08/02/2023	04/04/2023
Yorkshire Building Society	1,000,000	3.900	14/02/2023	04/04/2023
DMADF	500,000	3.865	14/02/2023	11/04/2023
DMADF	1,000,000	3.855	15/02/2023	14/04/2023
DMADF	1,000,000	3.875	20/02/2023	14/04/2023
DMADF	1,000,000	3.890	21/02/2023	21/04/2023
DMADF	1,500,000	3.970	01/03/2023	28/04/2023
DMADF	700,000	3.915	03/03/2023	14/04/2023
DMADF	1,000,000	3.920	03/03/2023	18/04/2023
DMADF	2,500,000	3.920	03/03/2023	21/04/2023
DMADF	1,000,000	3.925	03/03/2023	24/04/2023
DMADF	1,000,000	3.925	03/03/2023	25/04/2023
DMADF	3,000,000	3.950	06/03/2023	28/04/2023
DMADF	500,000	3.960	07/03/2023	28/04/2023
Bank of Scotland	1,000,000	4.140	15/03/2023	15/06/2023
Bank of Scotland	500,000	4.130	17/03/2023	19/06/2023
Bank of Scotland	1,000,000	4.070	20/03/2023	20/06/2023
Bank of Scotland	1,000,000	4.090	21/03/2023	21/06/2023
Yorkshire Building Society	1,000,000	4.110	24/03/2023	28/04/2023
DMADF	500,000	4.060	27/03/2023	28/04/2023
DMADF	1,000,000	4.055	29/03/2023	28/04/2023
DMADF	4,000,000	4.055	30/03/2023	28/04/2023
DMADF	1,000,000	4.055	31/03/2023	28/04/2023
	<u>35,700,000</u>			
<u>Adneuon yng Nghyfrif Wrth Gefn Barclays</u>				
Banc Barclays	<u>2,954,331</u>		31/03/2023	-
<u>Adneuon mewn Cyfrif â Rhybudd</u>				
Cyfrif â 35 Diwrnod o Rybudd Nat West	<u>1</u>		31/03/2023	-
	<u>1</u>			
Cyfanswm y buddsoddiadau ar 31/03/23	<u>38,654,332</u>			

DYLLED ALLANOL

Atodiad B

Cyfeirnod y Benthyciad	Dull Ad-dalu	Dyddiad Dechrau	Dyddiad Aeddfedu	Cyfradd Llog Gwreiddiol	Balans ar 31/03/23
<u>Benthyciadau'r BBGC</u>					
417195	A	24-Rhag-71	02-Rhag-31	8.000%	17,884
419325	A	21-Maw-72	02-Rhag-31	7.750%	12,520
427730	A	12-Medi-73	02-Meh-33	9.875%	19,153
478179	M	26-Medi-96	31-Maw-56	8.125%	5,000,000
478585	M	10-Rhag-96	30-Medi-56	7.500%	3,000,000
480055	M	13-Hyd-97	30-Medi-57	6.375%	6,000,000
480689	M	27-Maw-98	30-Medi-52	5.875%	2,000,000
481159	M	20-Gor-98	31-Maw-53	5.500%	3,500,000
490819	M	24-Tach-05	31-Maw-31	4.250%	2,000,000
490981	M	11-Ion-06	31-Maw-51	3.900%	2,000,000
491703	M	07-Meh-06	30-Medi-41	4.350%	2,700,000
491819	M	07-Gor-06	30-Medi-31	4.500%	5,300,000
491837	M	12-Gor-06	02-Meh-39	4.450%	2,000,000
492936	M	20-Chw-07	06-Awst-32	4.550%	6,000,000
493733	M	10-Awst-07	30-Medi-37	4.750%	9,551,120
501411	A	10-Gor-12	31-Maw-32	2.860%	1,197,102
501928	A	01-Maw-13	31-Maw-29	2.630%	1,242,938
502054	A	28-Maw-13	06-Chw-33	2.860%	1,312,197
502477	A	13-Awst-13	30-Medi-28	3.110%	1,231,839
502596	M	10-Hyd-13	09-Hyd-36	4.210%	5,000,000
502827	M	06-Chw-14	10-Ion-25	3.660%	3,000,000
502828	M	06-Chw-14	10-Ion-27	3.840%	2,000,000
502981	A	09-Ebr-14	31-Maw-34	3.680%	1,467,848
502982	A	09-Ebr-14	30-Medi-28	3.230%	1,739,153
503489	M	25-Tach-14	31-Maw-45	3.670%	5,000,000
503490	A	25-Tach-14	31-Maw-44	3.400%	1,135,333
503728	M	09-Chw-15	31-Maw-60	2.750%	4,000,000
503729	M	09-Chw-15	31-Maw-61	2.750%	4,000,000
504645	A	04-Chw-16	30-Medi-45	2.760%	2,148,820
506318	M	06-Medi-17	01-Medi-28	1.970%	2,000,000
506319	M	06-Medi-17	01-Medi-46	2.560%	6,000,000
507963	M	30-Hyd-18	31-Maw-34	2.500%	2,000,000
507964	M	30-Hyd-18	30-Medi-48	2.460%	1,800,000
508214	M	13-Rhag-18	30-Medi-39	2.520%	2,000,000
509622	M	08-Awst-19	30-Medi-58	1.970%	2,000,000
509623	M	08-Awst-19	30-Medi-34	1.730%	1,800,000
					101,175,905
<u>Benthyciad Marchnad</u>					
BBFRML	M	20-Meh-16	13-Medi-66	3.660%	5,750,000

Benthyciad Ad-daladwy Llywodraeth

Cymru

HIELPL1	M	06-Maw-15	31-Maw-30	0.000%	556,075
HIELPL2	M	27-Maw-20	31-Maw-35	0.000%	250,000
PRS	M	26-Hyd-20	30-Meh-27	0.000%	80,000
					886,075

CYFANSWM **107,811,980**

Allwedd

A – Annuity (Blwydd-dâl)

M – Maturity (Benthyciad sy'n aeddfedu)