

CYNGOR SIR CEREDIGION

| | |
|---|--|
| Adroddiad i'r: | Cabinet |
| Dyddiad y cyfarfod: | 5ed Medi 2023 |
| Teitl: | Adroddiad Perfformiad Chwarterol Rheoli'r Trysorlys 2023/24 |
| Pwrpas yr adroddiad: | Rhoi adroddiad am Berfformiad Rheoli'r Trysorlys rhwng Ebrill 2023 a Mehefin 2023 |
| Er: | GWYBODAETH |
| Portffolio Cabinet ac Aelod Cabinet: | Y Cyngorydd Gareth Davies, Aelod Cabinet ar gyfer Gwasanaethau Cyllid a Chaffael |

1. CYFLWYNIAD

Cyflwynir yr adroddiad hwn yn unol â Chod Ymarfer CIPFA ar Reoli'r Trysorlys 2021 (y Cod). Mae'r cod yn argymhell y rhoddir adroddiad am weithgareddau rheoli'r trysorlys o leiaf bob chwarter o 2023/24 ymlaen.

Diffinnir rheoli'r trysorlys gan CIPFA fel:

“The management of the authority’s investments and cash flows, its banking, money market and capital market transactions; the effective control of the risks associated with those activities and the pursuit of the optimum performance consistent with those risks.”

2. SEFYLLFA'R PORTFFOLIO

Dangosir sefyllfa gryno'r Cyngor o ran dyledion a buddsoddiadau isod, gyda manylion pellach yn cael eu dadansoddi yn Atodiad A (Buddsoddiadau) ac Atodiad B (Dyled).

| | <u>Ar</u> <u>31/03/2023</u> <u>£m</u> | <u>Ar</u> <u>30/06/2023</u> <u>£m</u> |
|-----------------------------|---|---|
| <u>Benthyciadau Allanol</u> | | |
| Benthyciadau'r BBGC | 101.1 | 101.1 |
| Benthyciad marchnad | 5.8 | 5.8 |
| Benthyciad Ad-daladwy | 0.9 | 0.9 |
| Llywodraeth Cymru | | |
| Cyfanswm y Ddyled | 107.8 | 107.8 |

| | | |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| <u>Buddsoddiadau a ddelir</u> | | |
| Mewnol | 38.7 | 41.1 |
| Cyfanswm y Buddsoddiadau | 38.7 | 41.1 |
| | | |
| Dyled Net | 69.1 | 66.7 |

3. DIWEDDARIAD ECONOMAIDD

Mae gwybodaeth a data ynghylch y sefyllfa economaidd wedi bod yn newid yn gyflym yn ystod 2023. Mae'r diweddariad isod wedi'i ysgrifennu yn ystod mis Gorffennaf 2023.

- Mae'r economi wedi goroesi'r llusgiad o chwyddiant uwch yn well na'r disgwyl yn gyffredinol. Mae'r cynnydd o 0.2% fis ar ôl mis mewn GDP go iawn ym mis Ebrill, y gostyngiad o 0.1% ym mis Mai a'r cynnydd amcangyfrifedig ym mis Mehefin o 0.5% yn codi gobeithion ymhellach y bydd yr economi yn dianc rhag dirwasgiad eleni.
- Mae cydnerthedd diweddar yr economi wedi deillio o lawer o ffactorau gan gynnwys yr adferiad parhaus mewn gweithgarwch ar ôl y pandemig, aelwydydd yn gwario rhywfaint o'u cynilion pandemig, y farchnad lafur dynn a grantiau'r llywodraeth ill dau yn cefnogi incwm aelwydydd.
- Daeth y farchnad lafur yn dynnach dros y chwarter ac ail-gyflymodd twf cyflogau. Roedd y galw am lafur yn gryfach na'r disgwyl.
- Gostyngodd chwyddiant CPI am yr ail fis yn olynol ym mis Gorffennaf 2023 i 6.8%, i lawr o'i uchafbwynt o 11.1% ym mis Hydref 2022.
- Ar 11eg Mai, cynyddodd Pwyllgor Polisi Ariannol Banc Lloegr Gyfradd y Banc 25 pwynt sylfaen i 4.50%, ac ar 22ain Mehefin symudodd y cyfraddau i fyny 50 pwynt sylfaen arall i 5.00%. Codwyd Cyfradd y Banc ymhellach ar 3ydd Awst i 5.25%.

4. Rhagolygon y Gyfradd Llog

Mae'r Cyngor wedi penodi Link Group fel ei ymgynghorwyr trysorlys a rhan o'u gwasanaeth yw cynorthwyo'r Cyngor i lunio barn ar gyfraddau llog. Mae rhagolygon cyfradd y BBGC isod yn seiliedig ar y Gyfradd Sicr (y gyfradd safonol wedi tynnu 20 pwynt sylfaen).

Mae'r rhagolwg diweddaraf, a wnaed ar 10fed Awst 2023, yn nodi'r farn y bydd cyfraddau llog byrdymor ac hirddyddiedig yn uchel am beth amser wrth i Fanc Lloegr geisio gwasgu chwyddiant allan o'r economi, yn erbyn cefndir o economi ystyfnig o gadarn a marchnad lafur dynn.

Rhagolwg Link Treasury Services o'r Gyfraddau Llog – ar 10fed Awst 2023

| | Medi-23 | Rhag-23 | Maw-24 | Meh-24 | Medi-24 | Rhag-24 | Maw-25 | Meh-25 |
|---------------------------|---------|---------|--------|--------|---------|---------|--------|--------|
| Rhagolwg o Gyfradd y Banc | 5.50% | 5.50% | 5.50% | 5.25% | 4.75% | 4.25% | 3.75% | 3.25% |

| | | | | | | | | |
|----------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | | | | | | | |
| <u>Cyfradd Benthycia</u> BBGC | | | | | | | | |
| BBGC 5 mlynedd | 5.60% | 5.30% | 5.10% | 4.80% | 4.50% | 4.20% | 3.90% | 3.60% |
| BBGC 10 mlynedd | 5.20% | 5.00% | 4.90% | 4.70% | 4.40% | 4.20% | 3.90% | 3.70% |
| BBGC 25 mlynedd | 5.40% | 5.20% | 5.10% | 4.90% | 4.70% | 4.50% | 4.20% | 4.00% |
| BBGC 50 mlynedd | 5.10% | 5.00% | 4.90% | 4.70% | 4.50% | 4.30% | 4.00% | 3.80% |

5. STRATEGAETH AR GYFER 2023/24

Cafodd Strategaeth Rheoli Trysorlys y Cyngor ar gyfer y flwyddyn gyfredol ei chymeradwyo gan y Cyngor Llawn ym mis Mawrth 2023. 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. Mae'r holl fuddsoddiadau yn y flwyddyn hyd yma wedi bod yn unol â'r strategaeth.

Ar yr ochr fenthycia, mae gan y Cyngor falans arian parod gweddol sylweddol ac mae'n cynnal sefyllfa fenthycia fewnol sy'n helpu i gyflawni arbedion refeniw.

6. PORTFFOLIO BUDDSODDIADAU

Mae rhestr lawn o'r buddsoddiadau a ddelir ar 30/06/2023 i'w gweld yn Atodiad A. Mae mwyafrif y buddsoddiadau yn rhai tymor byr, gan sicrhau bod y dyddiadau allweddol sy'n ymwneud â chyflogau, budd-dal tai a rhediadau taliadau credydwy'r yn cael eu cynnwys o fewn mis. Lle mae arian yn caniatáu, ategir y buddsoddiadau hyn â buddsoddiadau sy'n aeddfedu sydd â dyddiad hirach i fanteisio ar enillion uwch.

Mae buddsoddiadau ar gyfer tri mis cyntaf 2023/24 wedi arwain at incwm o £529k yn erbyn cyllideb o £334k gan arwain at amrywiant ffafriol o £195k. Mae hyn oherwydd cyfraddau llog uwch nag a ragwelwyd pan bennwyd y gyllideb.

Y gyllideb blwyddyn lawn ar gyfer incwm buddsoddi yw £1.3m a rhagwelir y bydd incwm o £2.2m yn cael ei gyflawni a fydd yn arwain at amrywiant ffafriol o £0.9m ar gyfer y flwyddyn.

7. PORTFFOLIO BENTHYCIADAU

Yn ystod 2023/24, nid oes dim benthyciadau BBGC newydd wedi'u cymryd hyd yma, er bod disgwyl benthycia'n sylweddol yn ddiweddarach yn y flwyddyn. Mae Cynllun Amddiffyn Arfordir Aberaeron yn gofyn am tua £26.9m o fenthycia darbodous yn ystod y ddwy flynedd nesaf a fydd yn cael ei ariannu'n llawn gan Lywodraeth Cymru. Mae amseriad a phroffil y gofyniad benthycia hwn yn cael eu cwblhau ar hyn o bryd.

Nid oes dim benthyciadau BBGC sydd wedi aeddfedu sy'n ddyledus yn ystod y flwyddyn.

Mae rhestr lawn o'r benthyciadau a ddelir ar 30/06/2023 i'w gweld yn Atodiad B.

8. AILDREFNU DYLEDION

Wrth i'r economi barhau i symud i amgylchedd lle mae cyfraddau llog yn uwch, mae'n bosibl y daw cyfleoedd i aildrefnu dyledion ar gael, nad yw wedi bod yn wir ers dros ddegawd. Bydd y Cyngor yn monitro'r sefyllfa hon ac yn gwerthuso'r cyfleoedd a ddaw ar gael os bydd balansau'n caniatáu.

Ni ad-dalwyd unrhyw ddyledion yn gynnar ac ni aildrefnwyd unrhyw ddyledion yn ystod y flwyddyn ariannol hon hyd yma.

9. CYDYMFFURFIO Â THERFYNAU'R TRYSORLYS

Yn ystod y flwyddyn ariannol hyd yma mae'r Cyngor wedi gweithredu o fewn Terfynau'r Trysorlys a'r Dangosyddion Darbodus a nodir yn Strategaeth Rheoli Trysorlys gymeradwy'r Cyngor. Dangosir Dangosyddion Darbodus 2023/24 yn Atodiad 3.

10. YMGYNGHORWYR Y TRYSORLYS

Mae'r Cyngor yn cyflogi Link Treasury Services Ltd yn ymgynghorydd allanol i'r Cyngor parthed y Trysorlys ar contract sy'n rhedeg tan 30/08/2026. Mae Link yn rhoi cymorth drwy roi dadansoddiad o deilyngdod credyd parti i contract buddsoddi, yn rhoi rhagolygon o symudiadau mewn cyfraddau BBGC, yn cynnal adolygiadau Mantolen, yn rhoi diweddariadau rheolaidd ar newidiadau economaidd a gwleidyddol ynghyd â chyngor ynglŷn ag unrhyw newidiadau i ddeddfwriaeth neu safonau cyfrifyddu.

11. CONTRACT BANCIO

Mae gan y Cyngor contract 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 trafodiadol i bron i 25% o'r holl awdurdodau lleol ac mae'n dal perthynas trysorlys gyda bron i 70% yn y DU.

Oherwydd bod y contract presennol yn dod i ben yn gynnar yn 2024, mae'r Cyngor yn cynnal ymarfer tendro ar gyfer ei contract gwasanaethau bancio corfforaethol.

**Llesiant
Cenedlaethau'r
Dyfodol:**

A oes Asesiad Effaith Integredig wedi'i gwblhau? Os nad oes, dywedwch pam Nac oes: Adroddiad er gwybodaeth
Crynodeb:
Hirdymor:
Integreiddio:
Cydweithio:
Cynnwys:
Atal:

| | |
|---|--|
| Argymhelliad: | 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 2023/24 |
| Blaenoriaethau Corfforaethol: | Mae Rheoli'r Trysorlys yn sail i'r holl Flaenoriaethau Corfforaethol |
| Goblygiadau Ariannol: | Cyllid: Incwm Buddsoddi/Llog allanol sy'n cael ei dalu |
| Pwerau Statudol: | Deddf Llywodraeth Leol 2003 |
| Papurau Cefndir: | Yr adroddiad ynghylch Strategaeth Rheoli'r Trysorlys 2023/24 a gyflwynwyd i'r Cyngor Llawn (Mawrth 2023) |
| Atodiadau: | Atodiad A - Portffolio Buddsoddi Atodiad B - Portffolio Dyledion Atodiad C – Dangosyddion Darbodus 2023/24 |
| Swyddog Arweiniol Corfforaethol: | Duncan Hall (Cyllid a Chaffael) |
| Swyddog Adrodd: | Justin Davies (Rheolwr Corfforaethol - Cyllid Craidd) |
| Dyddiad: | 10/08/2023 |

PORTFFOLIO BUDDSODDI AR 30/06/2023:

| Manylion | Gwerth | Cyfradd Llog | Buddsoddiad | |
|----------|--------|--------------|-------------|---|
| | £ | % | O | I |

Buddsoddiadau Cyfnod Penodol

| | | | | |
|--|-------------|-------|------------|------------|
| Adnau Cynaliadwy Standard Chartered | £2,000,000 | 4.27% | 07/02/2023 | 08/08/2023 |
| Marchnadoedd Corfforaethol Banc Lloyds | £2,000,000 | 4.87% | 04/04/2023 | 04/10/2023 |
| Goldman Sachs International | £2,000,000 | 4.47% | 14/04/2023 | 14/07/2023 |
| Bank of Scotland | £500,000 | 4.36% | 17/04/2023 | 17/07/2023 |
| Goldman Sachs International | £2,000,000 | 4.60% | 25/04/2023 | 25/07/2023 |
| DMADF | £1,000,000 | 4.43% | 16/05/2023 | 18/07/2023 |
| DMADF | £1,500,000 | 4.45% | 19/05/2023 | 21/07/2023 |
| DMADF | £1,500,000 | 4.47% | 22/05/2023 | 28/07/2023 |
| DMADF | £500,000 | 4.48% | 23/05/2023 | 28/07/2023 |
| Cymdeithas Adeiladu Nationwide | £2,500,000 | 4.61% | 24/05/2023 | 25/08/2023 |
| Cymdeithas Adeiladu Nationwide | £1,000,000 | 4.65% | 30/05/2023 | 30/08/2023 |
| DMADF | £3,000,000 | 4.56% | 31/05/2023 | 31/07/2023 |
| Cymdeithas Adeiladu Nationwide | £1,000,000 | 4.65% | 31/05/2023 | 31/08/2023 |
| DMADF | £1,000,000 | 4.49% | 02/06/2023 | 04/07/2023 |
| DMADF | £500,000 | 4.50% | 02/06/2023 | 07/07/2023 |
| Adnau Cynaliadwy Standard Chartered | £2,000,000 | 5.23% | 06/06/2023 | 06/12/2023 |
| DMADF | £2,000,000 | 4.53% | 07/06/2023 | 07/07/2023 |
| DMADF | £1,000,000 | 4.55% | 08/06/2023 | 11/07/2023 |
| DMADF | £1,000,000 | 4.59% | 12/06/2023 | 21/07/2023 |
| DMADF | £1,000,000 | 4.63% | 15/06/2023 | 21/07/2023 |
| Marchnadoedd Corfforaethol Banc Lloyds | £1,000,000 | 5.49% | 16/06/2023 | 15/12/2023 |
| DMADF | £500,000 | 4.58% | 19/06/2023 | 07/07/2023 |
| DMADF | £500,000 | 4.60% | 20/06/2023 | 11/07/2023 |
| DMADF | £500,000 | 4.61% | 21/06/2023 | 19/07/2023 |
| Marchnadoedd Corfforaethol Banc Lloyds | £1,500,000 | 5.65% | 21/06/2023 | 21/12/2023 |
| DMADF | £500,000 | 4.90% | 26/06/2023 | 31/07/2023 |
| DMADF | £500,000 | 4.90% | 27/06/2023 | 31/07/2023 |
| Cymdeithas Adeiladu Nationwide | £1,500,000 | 5.12% | 28/06/2023 | 29/09/2023 |
| Marchnadoedd Corfforaethol Banc Lloyds | £1,000,000 | 5.95% | 28/06/2023 | 28/12/2023 |
| DMADF | £1,500,000 | 4.88% | 30/06/2023 | 31/07/2023 |
| | | | | |
| | £38,000,000 | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| <u>Adneuoyn yng Nghyfrif Wrth Gefn Barclays</u> | | | | |
| Banc Barclays | £3,053,706 | 4.65% | - | - |

Cyfanswm y Buddsoddiadau ar 30/06/23

£41,053,706

PORTFFOLIO DYLEDION AR 30/06/2023:**Atodiad B**

| Cyfeirnod y Benthyciad | Dull Ad-dalu | Dyddiad Dechrau | Dyddiad Aeddfedu | Cyfradd Llog Gwreiddiol | Balans ar 30/06/23 |
|-----------------------------------|-----------------|--------------------------|------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| <u>Benthyciadau'r BBGC</u> | | | | | |
| 417195 | A | 24-Rhag-71 | 02-Rhag-31 | 8.000% | 17,186 |
| 419325 | A | 21-Maw-72 | 02-Rhag-31 | 7.750% | 12,026 |
| 427730 | A | 12-Meh-73 | 02-Meh-33 | 9.875% | 18,613 |
| 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-Gorff-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-Gorff-06 | 30-Medi-31 | 4.500% | 5,300,000 |
| 491837 | M | 12-Gorff-06 20-Chwef- | 02-Meh-39 | 4.450% | 2,000,000 |
| 492936 | M | 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-Gorff-12 | 31-Maw-32 | 2.860% | 1,197,102 |
| 501928 | A | 01-Maw-13 | 31-Maw-29 06-Chwef- | 2.630% | 1,242,938 |
| 502054 | A | 28-Maw-13 | 33 | 2.860% | 1,312,197 |
| 502477 | A | 13-Awst-13 | 30-Medi-28 | 3.110% | 1,231,839 |
| 502596 | M | 10-Hyd-13 06-Chwef- | 09-Hyd-36 | 4.210% | 5,000,000 |
| 502827 | M | 14 06-Chwef- | 10-Ion-25 | 3.660% | 3,000,000 |
| 502828 | M | 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 09-Chwef- | 31-Maw-44 | 3.400% | 1,135,333 |
| 503728 | M | 15 09-Chwef- | 31-Maw-60 | 2.750% | 4,000,000 |
| 503729 | M | 15 04-Chwef- | 31-Maw-61 | 2.750% | 4,000,000 |
| 504645 | A | 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 |
| | | | | | 101,174,174 |
| <u>Benthyciad Marchnad</u> | | | | | |
| Barclays | M | 20-Meh-16 | 13-Medi-66 | 3.660% | 5,750,000 |

Benthyciad Ad-daladwy Llywodraeth Cymru

| | | | | | |
|--|----------|-------------|-----------|--------|--------------------|
| Benthyciad Gwella Tai ac Eiddo Gwag 1 | M | 06-Maw-15 | 31-Maw-30 | 0.000% | 556,075 |
| Benthyciad Gwella Tai ac Eiddo Gwag 2 | M | 27-Maw-20 | 31-Maw-35 | 0.000% | 250,000 |
| Benthyciad Gwella Tai ac Eiddo Gwag 3 | M | 19-Chwef-21 | 31-Maw-27 | 0.000% | 80,000 |
| | | | | | <hr/> |
| | | | | | 886,075 |
| CYFANSWM | | | | | 107,810,249 |

Allwedd: A = Annuity (Blwydd-dâl) M = Maturity (Benthyciad sy'n aeddfedu)

Dangosyddion Darbodus yn ymwneud â Rheoli'r Trysorlys

Dyled gros a'r Gofyniad Cyllid Cyfalaf

Er mwyn sicrhau mai at ddiben cyfalaf yn unig y bydd dyled dros y tymor canolig, dylai'r awdurdod lleol sicrhau nad yw dyled allanol gros, ac eithrio yn y tymor byr, yn fwy na chyfanswm y gofyniad cyllido cyfalaf yn y flwyddyn flaenorol ynghyd ag amcangyfrifon o unrhyw ofnion cyllido cyfalaf ychwanegol ar gyfer y flwyddyn ariannol gyfredol a'r ddwy flynedd ariannol nesaf.

Mae'r swyddog Adran 151 yn dweud na chafodd yr awdurdod ddim anhawster i fodloni'r gofyniad hwn yn 2022/23, ac ni ragwelir dim anawsterau ar gyfer y flwyddyn gyfredol na blynnyddoedd y dyfodol. Mae'r farn hon yn ystyried yr ymrwymadau cyfredol, y cynlluniau presennol, a'r cynigion yn y rhaglen gyfalaf 3 blynedd.

Terfyn Awdurdodedig ar gyfer Dyled Allanol

| | 2023/24 | 2024/25 | 2025/26 |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | £m | £m | £m |
| Benthyca | 155 | 163 | 168 |
| Rhwymedigaethau hirdymor eraill | 7 | 12 | 12 |
| Cyfanswm | 162 | 175 | 180 |

Ffin Weithredol ar gyfer Dyled Allanol

| | 2023/24 | 2024/25 | 2025/26 |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | £m | £m | £m |
| Benthyca | 149 | 157 | 162 |
| Rhwymedigaethau hirdymor eraill | 6 | 11 | 11 |
| Cyfanswm | 155 | 168 | 173 |

Strwythur Aeddfedrwydd Benthyca

| | Terfyn uwch | Terfyn is |
|--|--------------------|------------------|
| O dan 12 mis | 20% | 0% |
| 12 mis ac o fewn 24 mis | 20% | 0% |
| 24 mis ac o fewn 5 mlynedd | 50% | 0% |
| 5 mlynedd ac o fewn 10 mlynedd | 75% | 0% |
| 10 mlynedd ac uwch | 95% | 25% |
| <u>Is-gategori o fewn 10 mlynedd ac uwch</u> | | |
| 50 mlynedd ac uwch | 20% | 0% |

Terfyn uwch ar gyfer cyfanswm y prif symiau a fuddsoddwyd am fwy na blwyddyn

| 2023/24 | 2024/25 | 2025/26 |
|----------------|----------------|----------------|
| £2.5m | £2.5m | £2.5m |