

CYNGOR SIR CEREDIGION COUNTY COUNCIL

Adroddiad i'r: Cabinet

Dyddiad y Cyfarfod: 17 Gorffennaf 2024

Teitl: Perfformiad Rheoli'r Trysorlys 2023/24

Pwrpas yr adroddiad: Adrodd am Berfformiad Rheoli'r Trysorlys 2023/24

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 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 2023/24 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.

Ni fenthycwyd o'r newydd yn ystod 2023/24 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 Chwefror 2031. 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.

5. SEFYLLFA'R PORTFFOLIO

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

	<u>Y prif bethau'n weddill ar</u>	
	<u>31/03/23</u>	<u>31/03/24</u>
	<u>£m</u>	<u>£m</u>
<u>Benthyciadau Allanol</u>		
Benthyciadau'r BBGC	101.1	100.0
Benthyciad Marchnad Barclays	5.8	5.8
Benthyciad Ad-daladwy	0.9	0.8
Llywodraeth Cymru		
Cyfanswm y Ddyled	107.8	106.6
<u>Buddsoddiadau</u>		
Mewnol	38.7	37.2
Cyfanswm y Buddsoddiadau	38.7	37.2
Dyled Net	69.1	69.4

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

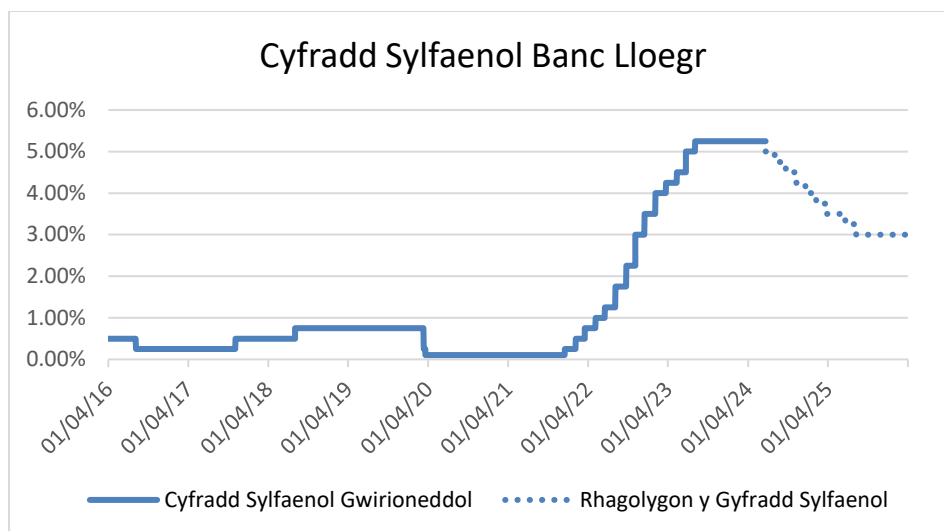
Cyfraddau llog tymor byr

Mewn ymateb i lefelau chwyddiant uchel parhaus, mae Banc Lloegr wedi cynyddu'r gyfradd llog sylfaenol yn sylweddol yn ystod 2022 a 2023 i'w lefel bresennol o 5.25% lle mae wedi bod ers mis Awst 2023, i fyny o'i gyfradd hanesyddol isel o 0.1% fel ym mis Rhagfyr 2021.

Mae cynghorwyr Trysorlys y Cyngor yn rhagweld bod y gyfradd sylfaenol wedi cyrraedd uchafbwynt ar 5.25% ac y bydd yn gostwng yn ôl yn raddol i 3.0% erbyn Awst 2025.

Rhagolygon Link Treasury Services o Gyfraddau Llog – ar 21 Mai 2024.

	Mehef-24	Medi-24	Rhag-24	Maw-25	Mehef-25	Medi-25	Rhag-25	Maw-26
Rhagolwg Cyfradd Sylfaenol	5.25%	4.75%	4.25%	3.75%	3.25%	3.00%	3.00%	3.00%

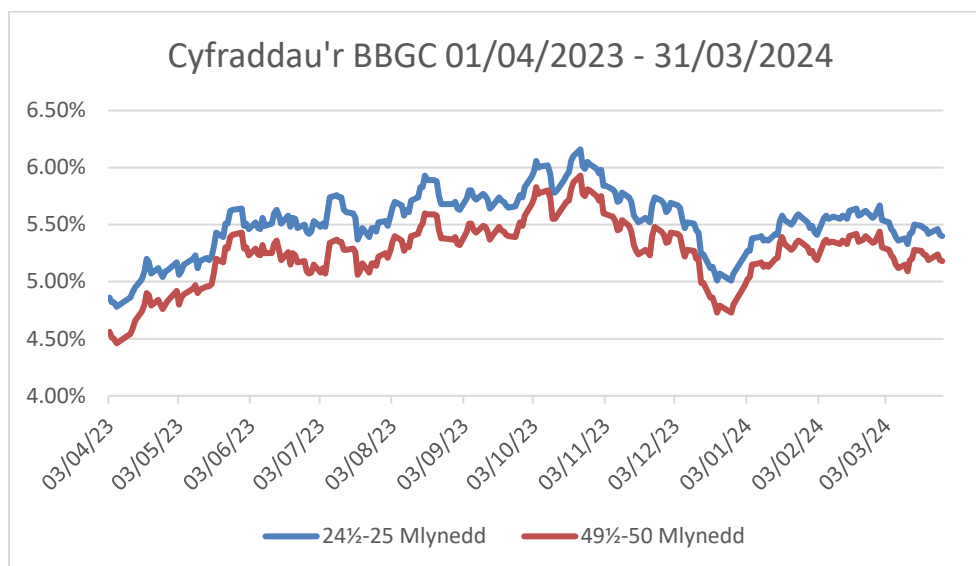


Cyfraddau llog y tymor hir

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

Cychwynnodd cyfradd 49½ i 50 blwyddyn BBGC y flwyddyn ar 4.6% a gwelwyd cynnydd hyd at fis Hydref 2023 gan gyrraedd uchafbwynt o 5.9%. Ers yr uchafbwynt hwn, mae'r cyfraddau wedi gostwng fel y gwelir yn y siart isod gan ddiwedd y flwyddyn ar 5.2%.

Dilynodd cyfradd 24½ i 25 blwyddyn BBGC batrwm tebyg gan ddechrau'r flwyddyn ar 4.9%, gan gyrraedd uchafbwynt o 6.2% ym mis Hydref 2023 cyn diwedd y flwyddyn ar 5.5%.



7. BENTHYCIADAU

Yn ystod 2023/24 ni aeddfedodd unrhyw fenthyciadau gan y BBGC, ac ni gychwynwyd unrhyw fenthyciadau aeddfedu BBGC newydd.

Roedd nifer o ad-daliadau benthyciadau blwydd-dal BBGC wedi'u trefnu gwerth cyfanswm o £1.5m.

Mewn termau cyllidebol, yr oedd yr union log a dalwyd ar fenthyciadau allanol ar gyfer 2023/24 yn £4.426m o gymharu â'r gyllideb ddiweddaraf a oedd yn £5.237m, gan esgor ar amrywiant ffafriol o £811k.

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, Grŵp Bancio 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 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 2023/24 fel a ganlyn:

<u>Balansau Cyfartalog y Buddsoddiadau</u>	<u>Cyfradd</u>	<u>Enillion</u>
	<u>Enillion</u>	<u>Meincnod*</u>
Buddsoddiadau - £54.9m	5.01%	4.84%

* SONIA – Cyfartaledd 3 Mis (Edrych yn ôl)

Mewn termau cyllidebol, yr oedd yr union incwm o fuddsoddiadau yn £2.75m o gymharu â'r gyllideb ddiweddaraf a oedd yn £1.33m, gan esgor ar amrywiant ffafriol o £1.42m a hynny yn sgil y cynnydd yn y cyfraddau llog fel y nodwyd uchod.

9. AILDREFNU DYLEDION

Ni ad-dalwyd unrhyw ddyledion yn gynnar ac ni aildrefnwyd unrhyw ddyledion yn ystod 2023/24.

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:

Oes Asesiad Effaith Integredig wedi ei gwblhau? Os na, esboniwch pam

Na. Mae'r adroddiad yn ofyniad statudol ac mae'n adrodd ar berfformiad rheoli trysorlys y Cyngor ar gyfer y flwyddyn 2023/24 er gwybodaeth yn unig.

Crynodeb o'r Asesiad Effaith Integredig:

Hirdymor:	Amherthnasol
Cydweithio:	Amherthnasol
Cynnwys:	Amherthnasol
Atal:	Amherthnasol
Integreiddio:	Amherthnasol

Argymhelliad / Argymhellion:

Nodi cynnwys yr adroddiad.

Rheswm / Rhesymau dros y penderfyniad:

Nid oes angen gwneud penderfyniad.

Trosolwg a Chraffu:

Ystyriwyd hyn yn ystod y broses ar gyfer cymeradwyo'r Strategaeth

Fframwaith Polisi:

Strategaeth Rheoli'r Trysorlys 2023/24

Amcanion Llesiant Corfforaethol:

Mae Rheoli'r Trysorlys yn sail i'r holl Flaenoriaethau Corfforaethol.

Goblygiadau Cyllid a Chaffael:

Cyllideb Cyllid a Chaffael: Incwm Buddsoddi / Llog allanol sy'n cael ei dalu

Goblygiadau cyfreithiol:

Dim

Goblygiadau staffio:

Dim

Goblygiadau eiddo / asedau:

Adrodd ar berfformiad balansau buddsoddi a ddelir gan y Cyngor.

Risg(iau):

Dim

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

Swyddog Arweiniol Corfforaethol:

Duncan Hall, Swyddog Arweiniol Corfforaethol: Cyllid a Chaffael

Swyddog Adrodd:

Justin Davies, Rheolwr Corfforaethol- Cyllid Craidd

Dyddiad:

25 Mehefin 2024

BUDDSODDIADAU

MANYLION	GWERTH £	CYFRADD LLOG %	BUDDSODDI	
			O	I
<u>Y buddsoddiadau a dalir</u>				
Marchnadoedd Corfforaethol Lloyds Bank	2,000,000	5.660	05/10/2023	05/04/2024
Marchnadoedd Corfforaethol Lloyds Bank	1,000,000	5.380	19/12/2023	19/06/2024
Marchnadoedd Corfforaethol Lloyds Bank	2,500,000	5.350	02/01/2024	02/07/2024
Cymdeithas Adeiladu Leeds Standard Chartered - Sustainable Deposit	1,000,000	5.220	04/01/2024	04/04/2024
Goldman Sachs International	2,000,000	5.190	08/02/2024	08/08/2024
DMADF	4,000,000	5.340	20/02/2024	20/05/2024
DMADF	2,500,000	5.190	05/03/2024	03/04/2024
DMADF	3,500,000	5.190	05/03/2024	30/04/2024
DMADF	700,000	5.190	06/03/2024	30/04/2024
DMADF	1,000,000	5.190	08/03/2024	07/05/2024
DMADF	500,000	5.190	12/03/2024	19/04/2024
DMADF	2,000,000	5.190	20/03/2024	19/04/2024
DMADF	1,500,000	5.190	21/03/2024	05/04/2024
DMADF	1,000,000	5.190	22/03/2024	22/04/2024
DMADF	500,000	5.190	25/03/2024	23/04/2024
DMADF	2,000,000	5.170	26/03/2024	24/05/2024
DMADF	500,000	5.190	27/03/2024	26/04/2024
DMADF	1,700,000	5.190	28/03/2024	26/04/2024
Bank of Scotland	500,000	5.270	28/03/2024	28/06/2024
	<u>30,400,000</u>			
<u>Adneuon yng Nghyfrif Wrth Gefn</u>				
<u>Barclays</u>				
Banc Barclays	<u>3,752,444</u>		31/03/2024	-
<u>Adneuon mewn Cyfrif â Rhybudd</u>				
Barclays Rhybudd 95 Diwrnod	<u>3,000,000</u>		31/03/2024	-
	<u>3,000,000</u>			
Cyfanswm y buddsoddiadau ar 31/03/24	<u>37,152,444</u>			

DYLLED ALLANOL

Atodiad B

Cyfeirnod y Benthyciad	Dull Ad-dalu	Dyddiad Dechrau	Dyddiad Aeddfedu	Cyfradd Llog Gwreiddiol	Balans ar 31/03/24
<u>Benthyciadau'r BBGC</u>					
417195	A	24-Rhag-71	02-Rhag-31	8.000%	16,461
419325	A	21-Maw-72	02-Rhag-31	7.750%	11,513
427730	A	12-Meh-73	02-Meh-33	9.875%	18,046
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%	1,078,691
501928	A	01-Maw-13	31-Maw-29	2.630%	1,049,074
502054	A	28-Maw-13	06-Chw-33	2.860%	1,197,102
502477	A	13-Awst-13	30-Medi-28	3.110%	1,023,135
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%	1,357,384
502982	A	09-Ebr-14	30-Medi-28	3.230%	1,445,306
503489	M	25-Tach-14	31-Maw-45	3.670%	5,000,000
503490	A	25-Tach-14	31-Maw-44	3.400%	1,097,535
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%	2,078,804
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
					100,024,169
<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
					806,075

CYFANSWM **106,580,244**

Allwedd

A – Annuity (Blwydd-dâl)

M – Maturity (Benthyciad sy'n aeddfedu)