





Risg Buddsoddi a Pherfformiad

Manylion y Risg				Sefyllfa Bresennol	Sgoriau			Rheoli a Monitro			
Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol	Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau
I.1	Methiant Is-gronfeydd Partneriaeth Pensiwn Cymru i sicrhau eu henillion buddsoddi a dargedwyd.	<ul style="list-style-type: none"> Tanberfformiad Rheolwyr Buddsoddi Partneriaeth Pensiwn Cymru. Amodau economaidd a digwyddiadau yn y farchnad niweidiol na ellid eu rhagweld. Dyraniadau asedau strategol a rhanbarthol amhriodol. 	Straen sylweddol ar randdeiliaid allweddol Partneriaeth Pensiwn Cymru, yr Awdurdodau Cyfansoddol. Gallai hyn arwain at ofyniad am fwy o gyfraniadau gan gyflogwyr neu ostyngiad i'r lefel ariannu.	<ul style="list-style-type: none"> •Monitro yn barhaus berfformiad buddsoddiadau, datblygiadau yn y farchnad a rhagolygon economaidd a adroddir gan y Rheolwr Buddsoddi a'r Gweithredwr ac a drafodir mewn cyfarfodydd y Gweithgor Swyddogion •Ymgysylltiad y Gweithredwr/ y Rheolwr Buddsoddi â Rheolwyr Buddsoddi ac adolygiadau parhaus o'u proses •Diwrnodau rheolwyr wedi'u cynnal gan y Gweithredwr / y Rheolwr Buddsoddi ar gyfer y Gweithgor Swyddogion / Pwyllgorau Cronfeydd Pensiwn yr Awdurdodau Cyfansoddol 	Presennol			👎	Mae angen lleihau tebygolrwydd tanberfformiad Rheolwyr Buddsoddi. Gellir gwneud hyn drwy'r mecanweithiau canlynol: <ul style="list-style-type: none"> •Monitro perfformiad buddsoddiadau a datblygiadau yn y farchnad a rhagolygon economaidd yn well •Mwy o ymgysylltiad â chyfatrebiad â Rheolwyr Buddsoddi 	Gweithgor Swyddogion	Mae'r GS yn parhau i weithio gyda'r Gweithredwr a'r Rheolwr Buddsoddi i wella mecanweithiau adrodd ar fuddsoddiadau y PPC. Mae'r Is-grŵp Risg yn argymhell yn argymhell ymgymryd ag ymarfer meincnodi marchnad ar gyfer Is-gronfeydd a Rheolwyr Buddsoddi'r PPC bob dwy flynedd. Mae'r PPC wedi ymgymryd â gwaith arwyddocaol yn ystod y chwarter er mwyn gwella mecanweithiau ymgysylltu PPC gyda Rheolwyr Buddsoddi. Mae hyn yn cynnwys cael fersiwn derfynol o Atodlen Ymgysylltu Rheolwyr PPC a rhoi mecanweithiau hysbysu ar waith er mwyn adnabod pryd a pham mae ail-gydbwysu o fewn Is-gronfeydd PPC a reolir gan Russell wedi digwydd.
	Ariannol				Hirdymor	4	3				
I.2	Un o Reolwyr Buddsoddi Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu / yn gadael y farchnad, gan arwain at golled ariannol i asedau'r bartneriaeth.	<ul style="list-style-type: none"> •Mae Model busnes y Rheolwr Buddsoddi, rheolaethau mewnlol a/neu oruchwyliaeth allanol o'r Rheolwr Buddsoddi yn methu. 	Colled ariannol i asedau a ddeler o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru.	<ul style="list-style-type: none"> •Mae'r Gweithredwr / y Rheolwr Buddsoddi yn hwyluso: •Monitro rheolwyr buddsoddi'n barhaus •Holi rheolwyr am eu rheolaethau mewnlol, rheoliadau allanol, polisiâu olyniaeth/cadw •Ymgysylltiad â Rheolwyr Buddsoddi a'r diwydiant Rheolwyr Buddsoddi •Cynnal rhestr fer o reolwyr amgen addas 	Presennol			👍	Mae angen i'r PPC sicrhau bod gweithdrefnau addas ar waith er mwyn goruchwyllo Rheolwyr Is-gronfeydd ac er mwyn adnewyddu/penodi neu ail-gydbwysu Is-gronfeydd. Bydd y PPC yn ymgymryd â'r llifau gwaith a ganlyn: <ul style="list-style-type: none"> •Creu Polisi Penodi, Adnewyddu ac Ail-gydbwysu Rheolwyr Is-gronfeydd •Codeiddio'r modd y mae Rheolwr Buddsoddi'r Is-gronfa yn goruchwyllo, monitro a herio Rheolwyr Buddsoddi gwaelodol. Nodwyd bod y llifau gwaith hyn yn benodol berthnasol ar gyfer Is-gronfeydd nad ydynt yn cael eu rheoli gan Russell.	Gweithgor Swyddogion	Bydd Is-grŵp BC PPC yn cymryd cyfrifoldeb dros asedu sut mae Rheolwyr Is-gronfeydd yn goruchwyllo, monitro a herio rheolwyr gwaelodol ar faterion BC, bydd hyn yn cael ei gwblhau yn Ch1 2021. Bydd y GS yn gyfrifol am sefydlu protocol i oruchwyllo Is-gronfeydd, yn enwedig Is-gronfeydd nad ydynt yn cael eu rheoli gan Russell.
	Ariannol				Byrdymor	5	2				
I.3	Gallai methiant y ceidwad a benodwyd arwain at fethu rheoli asedau yn briodol ac yna colled ariannol a/neu wybodaeth o ran asedau buddsoddi.	<ul style="list-style-type: none"> •Cofnodi prisiadau a thrafodiadau asedau yn anghywir. •Diogelu asedau yn anfodddhaol. •Rheolaethau allanol a mewnlol yn methu ag atal twyll neu gamddefnydd. •Ceidwad yn methu ac yn gadael y farchnad, gan arwain o bosibl at asedau sownd. 	Colled ariannol i asedau a ddeler o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru.	<ul style="list-style-type: none"> •Proses gaffael gadarn wedi'i goruchwyllo gan y Gweithredwr •Adolygiad blynyddol o'r ceidwad wedi'i baratoi gan y Gweithredwr a'i gyflwyno i'r Gweithgor Swyddogion •Dadansoddiad o Gofnodion Rheolwyr Buddsoddi yn erbyn Cofnodion y Ceidwad •Monitro perfformiad y ceidwad yn flynyddol •Y ceidwad yn cael ei reoleiddio gan yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol •Derbyn adroddiadau rheolaethau blynyddol gan Archwilwyr Allanol y Ceidwad 	Presennol			👍	Bydd y GS yn gweithio gyda'r Gweithredwr a'r Ymgynghorydd Goruchwyllo i gytuno ar y weithdrefn er mwyn fformiwleiddio a chynnwys Adolygiad Ceidwad Blynyddol PPC.	GS / Ymgynghorydd Arolygiaeth	Bydd y gwaith hwn yn cael ei gynnal yn Ch1 2021, gyda'r disgwyliad y bydd y Gweithredwr yn creu ei Adolygiad Ceidwad Blynyddol ar 31 Mawrth 2021.
	Ariannol				Byrdymor	5	2				

Manylion y Risg				Sefyllfa Bresentol	Sgoriau			Rheoli a Monitro				
Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol	Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau	
I.4	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn derbyn nac yn ceisio cyngor buddsoddi arbenigol pan fo'i angen.	<ul style="list-style-type: none"> Cynghorydd allanol yn darparu cyngor amhriodol neu anfodddhaol i Bartneriaeth Pensiwn Cymru. Partneriaeth Pensiwn Cymru yn anwybyddu cyngor priodol a ddarperir gan gynghorwyr arbenigol. Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â cheisio cyngor arbenigol. 	Penderfyniadau amhriodol yn cael eu rhoi ar waith a allai niweidio perfformiad buddsoddiadau.	<ul style="list-style-type: none"> Gweithgor Swyddogion / Cydbwyllgor Llywodraethu / Cynghorydd Goruchwylio 	<ul style="list-style-type: none"> Prosesau caffael cadarn Hyfforddiant parhaus i aelodau'r Cydbwyllgor Llywodraeth a'r Gweithgor Swyddogion Cynghorydd Goruchwylio ar gael i oruchwylio Cyngor Buddsoddi a'r broses o wneud penderfyniadau Ymgysylltiad â chronfeydd eraill yng Nghynllun Pensiwn Llywodraeth Leol i groes-ddilysu addasrwydd cyngor 	Presennol				Mae'r PPC yn credu mai gwrthrychedd ac amrediad yr argymhellion datrysiadau buddsoddi yw'r maes pryder mwyaf mewn perthynas â'r risg hwn. Yn benodol, mae angen i PPC sicrhau ei fod yn llwyr ymwybodol o'r cyfyngiadau, o safbwynt gwrthrychedd, o'r cynnig a gyflwynwyd gan y Darparwr Datrysiadau Rheolaeth Buddsoddi. Bydd PPC yn gofyn i'w Ymgynghorydd Arolygiaeth godeiddio a ffurfioli'r broses lle dylai PPC ystyried datrysiadau buddsoddi. Mae gan ymgynghorwyr lefel leol swyddogaeth bwysig wrth ystyried addasrwydd datrysiad buddsoddi PPC ar gyfer eu Hawdurdod Cyfansoddol. Bydd yr Ymgynghorydd Arolygiaeth yn adnabod pa agweddau ar ddatrysiad buddsoddi y bydd yn cynghori'r GS arno, ac a fydd yn parhau i gael ei ymgymryd gan ymgynghorwyr lefel leol.	GS/ Ymgynghoriaeth Arolygiaeth	Bydd y llif gwaith hwn yn cael ei gynnal yn hanner cyntaf 2021.
	Ariannol					Hirdymor	4	2				
I.5	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â herio ffioedd rheolwyr, gwerth am arian ac amcanion gorfodol.	<ul style="list-style-type: none"> Diffyg gwybodaeth a thryloywder gan Reolwyr Buddsoddi. Anallu i wirio a herio Rheolwyr Buddsoddi a'u meincnodi o'u cymharu â chystadleuwyr yn y farchnad. 	Anallu i sicrhau gwerth am arian i randdelliaid Partneriaeth Pensiwn Cymru.	<ul style="list-style-type: none"> Gweithgor Swyddogion / Y Gweithredwr / Y Rheolwr Buddsoddi / Cynghorydd Goruchwylio 	<ul style="list-style-type: none"> Monitro ffioedd rheolwyr buddsoddi yn barhaus Holi'r Gweithredwr, y Rheolwr Buddsoddi a Rheolwyr Buddsoddi am eu ffioedd Mynnu tryloywder gan Reolwyr Buddsoddi, y Rheolwr Buddsoddi a'r Gweithredwr o ran ffioedd 	Presennol				Mae PPC wedi adnabod dwy ffordd newydd o reoli'r risg hwn. Fel y nodwyd yn risg I.1, bydd PPC yn ymgymryd ag ymarferion meincnodi bob dwy flynedd, a bydd hyn yn galluogi i PPC asesu'r gwerth am arian y maent yn ei gael mewn perthyn â chymharwyr y farchnad. Ymhellach at hynny, mae PPC yn cydnabod bod ymarferion tryloywder cost yn amhriodol i adnabod gwerth am arian, dyma'r ail ffordd y bydd PPC yn asesu gwerth am arian.	GS/ Ymgynghoriaeth Arolygiaeth	Bydd PPC yn ystyried canfyddiadau ymarfer Tryloywder Cost SAB, yn dilyn hyn bydd GS yn ystyried pa gamau ychwanegol sydd eu hangen a ph'un a oes angen ymarferion tryloywder cost pellach.
	Ariannol					Tymor Canolig	2	2				
I.6	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn agored i risg parti i gontract	<ul style="list-style-type: none"> Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â monitro ei hamlygiad i bartion i gontractau a'r tebygolrwydd o ddiflyddiadau bartion i gontractau. Ni roddir proses uwchgyfeirio addas i ymdrin ag amlygiad gormodol bartion i gontractau ar waith. 	Colled ariannol i asedau a ddelir o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru, costau cyfreithiol posibl, risg i enw da.	<ul style="list-style-type: none"> Gweithgor Swyddogion / Y Gweithredwr / Y Rheolwr Buddsoddi / Y Ceidwad 	<ul style="list-style-type: none"> Monitro amlygiad bartion i gontractau yn barhaus Holi'r Gweithredwr, y Rheolwr Buddsoddi, Rheolwyr Buddsoddi a'r Ceidwad am lefel amlygiad Partneriaeth Pensiwn Cymru i bartion i gontractau 	Presennol				Bydd y GS yn gofyn i'r Gweithredwr fformleiddio adroddiad risg gwrth-barti dechreuol erbyn Ch3 2021.	GS	Bydd y GS, gyda chymorth eu Hymnghorydd Arolygiaeth, yn adolygu adroddiad dechreuol y Gweithredwr ar risg gwrth-barti.
	Ariannol					Byrdymor	4	2				

Manylion y Risg				Sefyllfa Bresennol	Sgoriau			Rheoli a Monitro			
Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol	Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau
1.7	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gweithredu is-gronfeydd is-optimaidd.	<ul style="list-style-type: none"> •Caiff amser ac adnoddau annigonol eu neilltuo i ddylunio a datblygu is-gronfeydd. •Nid yw Awdurdodau Cyfansoddol yn cyfleu eu gofynion yn effeithiol a/neu mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chymryd gofynion yr Awdurdodau Cyfansoddol i ystyriaeth. 	Gweithgor Swyddogion / Y Gweithredwr / Y Rheolwr Buddsoddi / Cynghorydd Goruchwylio	<ul style="list-style-type: none"> •Defnyddio cynghorwyr niferus i greu is-gronfeydd •Cynghorydd Goruchwylio ar gael i oruchwylio strategaeth fuddsoddi a dylunio is-gronfeydd •Archwiliadau cadw cydbwysedd niferus ar y broses o wneud penderfyniadau a chymeradwyo'r strategaeth fuddsoddi ac is-gronfeydd •Cynhelir dadansoddiad cost a budd cyn lansio pob is-gronfa 	4	2	8		<ul style="list-style-type: none"> -Bydd creu'r ddyw ddogfen a ganlyn, fel yr amlinellwyd yn Risg 1.2, angen eu cwblhau er mwyn lliniaru'r risg hwn ymhellach: •Creu Polisi Penodi, Adnewyddu ac Ail-gydbwysio Rheolwyr Is-gronfeydd •Codeiddio'r modd y mae Rheolwr Buddsoddi'r is-gronfa yn goruchwylio, monitro a herio Rheolwyr Buddsoddi gwaelodol. 	Y Gweithredwr / Rheolwr Buddsoddi / Ymgynghorydd Arolygiaeth	Mae creu Holiadur Awdurdodau Cyfansoddol Blynnyddol PPC wedi lliniaru'n sylweddol y risg nad yw anghenion a gofynion Awdurdodau Cyfansoddol yn cael eu hadnabod a'u cyfrif amdanynnt wrth greu a diwygio is-gronfeydd PPC.
	Ariannol	<ul style="list-style-type: none"> •Ni roddir ystyriaeth ddigonol i werth am arian a/neu arbedion cost. •Caiff is-gronfeydd â graddfa annigonol i sicrhau arbediad cost eu lansio. •Trafodaethau am ffioedd rheolwyr yn aneffeithiol. 	Hirdymor	<ul style="list-style-type: none"> •Defnydd o raddfa'r Rheolwr Buddsoddi a graddfa Partneriaeth Pensiwn Cymru i gytuno ar y ffioedd gorau posibl i reolwyr •Ymgynghori mynych gydag Awdurdodau Cyfansoddol ar eu gofynion •Dal ased y tu allan i is-gronfa os na fydd ei gynnwys yn yr is-gronfa yn effeithlon o ran cost 	4	1	4		Bydd y mecanweithiau hyn yn canolbwyntio ar sicrhau bod is-gronfeydd presennol yn parhau i fod yn optimaidd ar gyfer yr Awdurdodau Cyfansoddol.	Ch4 2021	
1.8	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â rhoi ystyriaeth ddigonol i'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu.	<ul style="list-style-type: none"> •Diffyg gwybodaeth am effeithiau'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu. •Diffyg gwybodaeth am sut y gellir rheoli effeithiau'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu. •Presenoldeb gwael mewn digwyddiadau hyfforddi. 	Gweithgor Swyddogion / Y Gweithredwr / Y Rheolwr Buddsoddi / Cynghorydd Goruchwylio	<ul style="list-style-type: none"> •Datblygu metrigau adrodd addas ar y newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu •Penodi darparwr pleidleisio trwy ddirprwy ac ymgysylltu, sy'n ymgysylltu â rheolwyr a chwmnïau ar sut y maent yn rheoli'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu •Cyhoeddi Polisi Buddsoddi Cyfrifol a Pholisi Risgiau yn Sgîl yr Hinsawdd •Ymgysylltu â rheolwyr a'u herio yn gyson ar sut y maent yn cymryd y newid yn yr hinsawdd / risgiau yn sgîl yr hinsawdd a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu i ystyriaeth •Datblygu is-gronfeydd a fydd yn galluogi Awdurdodau Cyfansoddol i reoli eu hamlygiad i risgiau yn sgîl yr hinsawdd •Digwyddiad hyfforddiant blynnyddol yn gysylltiedig â'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgîl yr hinsawdd, neu ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu ar Gynllun Hyfforddi Partneriaeth Pensiwn Cymru 	4	2	8		Mae Is-grŵp BC PPC yn gweithio gyda'r Ymgynghorydd Arolygiaeth i wella PPC yn adrodd ar Fuddsoddi Cyfrifol a Risg yr Hinsawdd. Derbyniodd PPC hyfforddiant hefyd ar ESG ac adrodded am Risg i'r Hinsawdd yn Ch4 2020, dylai'r hyfforddiant hwn uchafu'r dealltwriaeth ac felly effeithiolrwydd ESG ac Adrodd PPC. Sefydlwyd Is-grŵp BC PPC hefyd yn Ch3 2020, bydd y grŵp hwn yn cymryd perchnogaeth o fontiro, herio ac adrodd sut mae Rheolwyr Buddsoddi'r PPC yn cyfrif am faterion BC yn fformleiddiad is-gronfeydd PPC.	GS/ Ymgynghorydd Arolygiaeth	Bydd Is-grŵp BC PPC yn ystyried drafft pellach ar adrodd ar yr ESG a Risg yr Hinsawdd PPC ym mis Ionawr 2021, y cynllun presennol yw cyflwyno'r adroddiad terfynol ar 31 Mawrth 2021 yn Ch2 2021. Yn ogystal, bydd Is-grŵp BC yn cwrdd â Rheolwr Buddsoddi yr Is-gronfeydd er mwyn deall, herio ac adolygu sut maent yn cyfrif am faterion BC wrth fformleiddio is-gronfeydd PPC.
	Ariannol		Hirdymor		4	1	4			Ch4 2021	

Manylion y Risg				Sefyllfa Bresentol	Sgoriau			Rheoli a Monitro			
Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol	Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau
1.9	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â hwylyso atebion buddsoddi sy'n galluogi'r Awdurdodau Cyfansoddol i fodloni eu strategaeth a'u hamcanion buddsoddi.	Mae'r Awdurdodau Cyfansoddol yn gwrthod defnyddio'r ateb buddsoddi a ddarperir gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru. O'r herwydd, mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chyfuno asedau, a allai arwain at ymyrraeth y llywodraeth a/neu chwalu Partneriaeth Pensiwn Cymru.	Gweithgor Swyddogion / Y Gweithredwr / Y Rheolwr Buddsoddi / Cynghorydd Goruchwylio	<ul style="list-style-type: none"> Mae datblygu is-gronfeydd pellach yn eitem sy'n cael blaenoriaeth yng nghynllun busnes Partneriaeth Pensiwn Cymru Ymgynghori aml ag Awdurdodau Cyfansoddol ar eu gofynion Ymgynghori â'r Awdurdodau Cyfansoddol ar addasrwydd parhaus is-gronfeydd presennol Defnyddio cynghorwyr niferus i greu is-gronfeydd 	Presennol				Mae angen i'r PPC sicrhau bod yr adborth i'r holiadur Awdurdod Cyfansoddol yn cael ei weithredu'n effeithiol i mewn i gynllun gwaith PPC.	Ymgynghorydd Arolygiaeth	Mae holiadur Ymgynghoriad Blynyddol wedi cael ei ddatblygu a'i gyflwyno i Awdurdodau Cyfansoddol. Mae'r holiadur yn ceisio pennu gofynion buddsoddi Awdurdodau Cyfansoddol unigol, ynghyd â'u dyheadau mwy hirdymor. Rhagwelir y bydd yr holiadur hwn yn lliniaru'r risg y bydd datrasiadau buddsoddi PPC yn methu i gwrdd â gofynion yr Awdurdodau Cyfansoddol. Fodd bynnag, mae'r Is-gronfa Risg wedi penderfynu cadw'r sgôr risg cyfredol hyd nes eu bod wedi adolygu pa mor effeithiol y mae'r adborth o'r holiadur wedi hidlo drwodd i gynllun gwaith PPC ar gyfer 2021/2022 a thu hwnt.
	Gweithredol / Enw Da				<ul style="list-style-type: none"> Nid yw is-gronfeydd yn ddigon hyblyg nac yn gallu newid i fodloni gofynion Awdurdodau Cyfansoddol yn well. 	Hirdymor	Targed				

Risg Llywodraethu a Rheoleiddio

Manylion y Risg				Sefyllfa Presennol	Sgoriau			Rheoli a Monitro			
Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol	Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau
G.12	Gweithredwr Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chyflawni ei ymrwymiadau contractiol neu'n rhoi'r gorau i ddarparu gwasanaethau Gweithredwr oherwydd ymadael â'r farchnad neu gyfyngiadau rheoleiddio.	<ul style="list-style-type: none"> Nid oes gan y Gweithredwr adnoddau digonol. Nid yw'r Gweithredwr yn rhoi systemau adrodd ar berfformiad/risg digonol ar waith. Nid oes gan y Gweithredwr yr adnoddau/arbenigedd i wneud gwaith monitro rheolwyr, i gynnal negodiadau ffioedd, ac i hwyluso cerbydau a gwasanaethau sefydlu. Nid yw'r Gweithredwr yn rhoi mesurau cadw cydbwysedd digonol ar waith i sicrhau cydymffurfiaid â'r holl reoliadau perthnasol. Nid yw'r gallu na'r gymeradwyaeth reoleiddio gan y Gweithredwr i ddarparu gwasanaethau Adneuo a Gwarchodaeth (trwy'r Cynllun Contractiol Awdurdodedig). 	Cyngorydd Goruchwylio / Awdurdod sy'n Lletya / Gweithgor Swyddogion / Cyngorydd Cyfreithiol	<ul style="list-style-type: none"> Cyngorydd Goruchwylio Gweithredwr dynodedig ar gael Protocolau ymgysylltu dwys gyda'r Gweithredwr Fframwaith Goruchwylio Gweithredwr wrthi'n cael ei ddatblygu Ymgysylltiad â'r farchnad Gweithredwr ehangach (a chyflenwyr addas eraill) yn cael ei gynnwys yng ngyllun busnes Partneriaeth Pensiwn Cymru Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi llunio contractau sydd â saib neu bwyntiau ymadael naturiol a ffioedd ymadael isel 	Presennol			👎	Bydd y Gweithgor Swyddogion yn datblygu 'gweithdrefn cyfyngu effaith' a allai gael ei gweithredu pe bai'r Gweithredwr yn gadael y farchnad neu pe bai angen penodi Gweithredwr arall ar unwaith. Mae'r Gweithgor Swyddogion yn parhau i fonitro unrhyw ddatblygiadau yn deillio o adolygiad yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol o'r farchnad Gweithredwr sy'n Gyfarwyddwyr Corfforaethol Awdurdodedig. Mae'r Gweithgor Swyddogion yn cydnabod y straen y mae'r adolygiad hwn yn ei roi ar y Gweithredwr o ran adnoddau.	Gweithgor Swyddogion	Bydd y GS yn gofyn i'r Gweithredwr am ddiweddariad ar gynnydd y cais cymryd drosodd y mae ei rhiant-gwmni wedi ei dderbyn.
	Ariannol / Gweithredol	<ul style="list-style-type: none"> Mae'r Gweithredwr yn methu â gweithredu rheoli risg priodol, gan gynnwys: polisi, gweithdrefnau a strategaethau lliniaru rheoli risg. Nid oes gan y Gweithredwr adnoddau digonol i ddarparu gwaith rheoli perthynas a darparu gwasanaeth digonol. 	Byrdymor	Targed			5				