




## 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-gronffeydd Partneriaeth Pensiwn Cymru i sicrhau eu henillion hirdymor buddsoddi a dargedwyd.	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Janberfformiad Rheolwyr Buddsoddi Partneriaeth Pensiwn Cymru.</li> <li>•Modau economaidd a digwyddiadau yn y farchnad niweidiol na ellid eu rhagweld.</li> <li>•Byriadau asedau strategol a rhanbarthol amhriodol.</li> </ul>	Colli hyder yn Russell a/neu Reolwyr Buddsoddi sy'n arwain at newidiadau a chostau trosglwyddo ychwanegol	Cydbwyllgor Llywodraethu	<ul style="list-style-type: none"> <li>•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 <ul style="list-style-type: none"> <li>• Meincnodi'r is-gronffeydd bob tair blynedd</li> </ul> </li> <li>• Adrodd yn chwarterol ar risgiau hinsawdd a risgiau ESG</li> <li>• Matrics cyfrifoldebau ACS mewn lle.</li> <li>• Mngysylltiad y Gweithredwr / y Rheolwr Buddsoddi â Rheolwyr Buddsoddi ac adolygiadau parhaus o'u proses</li> <li>• Diwrnodau rheolwyr wedi'u cynnal gan y Gweithredwr / y Rheolwr Buddsoddi ar gyfer y Gweithgor Swyddogion / Pwyllgorau Cronfeydd Pensiwn yr Awdurdodau Cyfansoddol</li> </ul>	Presennol			👉	Yr angen am fonitro parhaus dros y 12 mis nesaf, a'r angen am reoliadau mewnl pellach i gael eu hystyried wrth ddatblygu cynllun busnes 2024/25.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
	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"> <li>• Mae Model busnes y Rheolwr Buddsoddi, rheolaethau mewnl a/neu oruchwyliath allanol o'r Rheolwr Buddsoddi yn methu.</li> </ul>	Colled ariannol i asedau a ddelir o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru.	Y Gweithredwr / Y Rheolwr Buddsoddi	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mae'r Gweithredwr / y Rheolwr Buddsoddi yn hwyluso: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Monitro rheolwyr buddsoddi'n barhaus</li> <li>• Boli rheolwyr am eu rheolaethau mewnl, rheoliadau allanol, polisiâu olyniaeth/cadw</li> <li>• Mngysylltiad â Rheolwyr Buddsoddi a'r diwydiant Rheolwyr Buddsoddi</li> </ul> </li> <li>• Dynnal rhestr fer o reolwyr amgen addas</li> <li>• Proses adolygu'r is-gronffeydd mewn lle.</li> <li>• Polisi ail-gydbwysu yn ei le.</li> <li>• Matrics cyfrifoldebau ACS yn ei le.</li> </ul>	Presennol			👍	Amh.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
	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"> <li>• Cofnodi prisiadau a thrafodiadau asedau yn anghywir.</li> <li>• Diogelu asedau yn anfodhaol.</li> <li>• Rheolaethau allanol a mewnl yn methu ag atal twyll neu gamddefnydd.</li> <li>• Ceidwad yn methu ac yn gadael y farchnad, gan arwain o bosibl at asedau sownd.</li> </ul>	Colled ariannol i asedau a ddelir o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru.	Y Gweithredwr / Gweithgor Swyddogion	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proses gaffael gadarn wedi'i goruchwyllo gan y Gweithredwr</li> <li>• Adolygiad blynyddol o'r ceidwad wedi'i baratoi gan y Gweithredwr a'i gyflwyno i'r Gweithgor Swyddogion</li> <li>• Dadansoddiad o Gofnodion Rheolwyr Buddsoddi yn erbyn Cofnodion y Ceidwad</li> <li>• Monitro perfformiad y ceidwad yn flynyddol</li> <li>• Ceidwad yn cael ei reoleiddio gan yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol</li> <li>• Derbyn adroddiadau rheolaethau blynyddol gan Archwilywyr Allanol y Ceidwad</li> </ul>	Presennol			👍	Amh.	GS / Ymgynghorydd Arolygiaeth	Amh.
	Ariannol					Byrdymor	5	1				
	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn derbyn nac yn ceisio cyngor buddsoddi arbenigol pan fo'i angen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Yngghorydd allanol yn darparu cyngor amhriodol neu anfodhaol i Bartneriaeth Pensiwn Cymru.</li> <li>• Bartneriaeth Pensiwn Cymru yn anwybyddu cyngor priodol a ddarperir gan gynghorwyr arbenigol.</li> <li>• Bartneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â cheisio cyngor arbenigol.</li> </ul>	Penderfyniadau amhriodol yn cael eu rhoi ar waith a allai niweidio perfformiad buddsoddiadau.	Gweithgor Swyddogion / Cydbwyllgor Llywodraethu	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prosesau caffael cadarn</li> <li>• Byfforddiant parhaus i aelodau'r Cydbwyllgor Llywodraeth a'r Gweithgor Swyddogion</li> <li>• Yngghorydd Goruchwyllo ar gael i oruchwyllo Cyngor Buddsoddi a'r broses o wneud penderfyniadau</li> <li>• Mngysylltiad â chronfeydd eraill yng Nghynllun Pensiwn Llywodraeth Leol i groes-ddilysu addasrwydd cymor.</li> <li>• Matrics</li> </ul>	Presennol			👍	GS / Ymgynghoriaeth Arolygiaeth	Mae'r gwaith ar is-gronffeydd marchnadoedd preifat yn parhau i ddangos pa mor gadarn oedd her gyffredin y Bartneriaeth yn ystod y cyfnod dylunio is-gronffeydd. Mae hyn yn cynnwys cefnogaeth ychwanegol gan BFinance. Mae adnodd ychwanegol gan Hymans ar fuddsoddi cyfrifol wedi darparu rhagor o gyngor a chraffu.	
							4	1				4

1.4	Ariannol		Hirdymor	cyfrifoldebau ACS yn ei le	Targed				Amh.	Ch4 2024
					4	1	4			

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
1.5	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â herio ffoedd rheolwyr, gwerth am arian ac amcanion gorfodol.	Anallu i sicrhau gwerth am arian i randdeiliaid Partneriaeth Pensiwn Cymru.	Gweithgor Swyddogion	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Monitro ffoedd rheolwyr buddsoddi yn barhaus</li> <li>•Boli'r Gweithredwr, y Rheolwr Buddsoddi a Rheolwyr Buddsoddi am eu ffoedd</li> <li>•Mynnu tryloywder gan Reolwyr Buddsoddi, y Rheolwr Buddsoddi a'r Gweithredwr o ran ffoedd</li> </ul> Meincnodi'r is-gronfeydd bob tair blynedd	Presennol				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.	GS/ Ymgynghoriaeth Arolygiaeth	Mae canfyddiadau'r ymarfer tryloywder cost SAB yn dal heb eu cyhoeddi.
	Ariannol				Tymor Canolig	2	1				
1.6	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn agored i risg parti i gcontract	Colled ariannol i asedau a ddelir o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru, costau cyfreithiol posibl, risg i enw da.	Gweithgor Swyddogion / Y Gweithredwr / Y Rheolwr Buddsoddi / Y Ceidwad	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Monitro amlygiad partion i gcontractau yn barhaus</li> <li>•Boli'r Gweithredwr, y Rheolwr Buddsoddi, Rheolwyr Buddsoddi a'r Ceidwad am lefel amlygiad Partneriaeth Pensiwn Cymru i bartion i gcontractau</li> </ul>	Presennol				Amh.	GS	Amh.
	Ariannol				Byrdymor	4	2				
	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gweithredu is-gronfeydd is-optimadd.	Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn darparu is-gronfeydd nad ydynt yn sicrhau gwerth am arian / arbediad cost a/neu ofynion buddsoddi'r Awdurdodau Cyfansoddiol	Gweithgor Swyddogion / Y Gweithredwr / Y Rheolwr Buddsoddi	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Defnyddio cynghorwyr niferus i greu is-gronfeydd</li> <li>•Cynnal adolygiad tair-blynedd o'r is-gronfeydd, yn cynnwys maint y buddsoddiad i sicrhau eu bod o faint rhesymol.</li> <li>•Cynghorydd Gorchwyllo ar gael i oruchwyllo strategaeth fuddsoddi a dyluniad is-gronfeydd Archwiliadau cadw cydbwysedd niferus ar y broses o wneud penderfyniadau a chymeradwyo'r strategaeth fuddsoddi ac is-gronfeydd</li> <li>•Cvnhelir dadansoddiad cost a budd cvn lansio pob</li> </ul>	Presennol					Y Gweithredwr/ Rheolwr Buddsoddi / Ymgynghorydd Arolygiaeth	Mae cynnydd sylweddol yn parhau yn y maes hwn. Mae'r gweithgareddau allweddol yn cynnwys: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lansiad is -gronfa ecwiti cynaliadwy</li> <li>• Parhad yn rhan bFinance i gynorthwyo'r Partneriaeth gyda phenodi dyranwyr ar gyfer ystod o is-gronfeydd Marchnadoedd Preifat</li> <li>• Ar 31 Mawrth 2023, mae 70% o holl asedau'r Partneriaeth wedi'u pwlio</li> </ul>
						4	1				
					Targed						

1.7	Ariannol	<p>• Defnyddio gronfa o'r gronfa ar gyfer sicrhau arbediad cost eu lansio.</p> <p>• Trafodaethau am ffoedd rheolwyr yn aneffeithiol.</p>		Hirdymor	<p>Cymeradwddau a seiliedig yn ymuno â'r is-gronfa</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Defnyddio raddfa'r Rheolwr Buddsoddi a graddfa Partneriaeth Pensiwn Cymru i gyfuno ar y ffoedd gorau posibl i reolwyr</li> <li>• Ymgynghori mynych gydag Awdurdodau Cyfansoddi ar eu gofynion</li> <li>• Dal ased y tu allan i is-gronfa os na fydd ei gynnwys <ul style="list-style-type: none"> <li>• Polisi</li> </ul> </li> </ul> <p>ail-gydbwysio yn ei le</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Matrics cyfrifoldebau ACS yn ei le.</li> </ul>	4	1	4		Amh.	Ch4 2024	
1.8	Ariannol	<p>• Diffyg gwybodaeth am effeithiau'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu.</p> <p>• Diffyg gwybodaeth am sut y gellir rheoli effeithiau'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu.</p> <p>• Presenoldeb gwael mewn digwyddiadau hyfforddi.</p>	Colled ariannol i asedau a ddelir o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru a'r posibilrwydd o asedau sownd.	Gweithgor Swyddogion / Y Gweithredwr / Y Rheolwr Buddsoddi	<p>• Datblygu metrigau adrodd addas ar y newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu</p> <p>• Benodi 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</p> <p>• Gyhoeddi Polisi Buddsoddi Cyfrifol a Pholisi Risgiau yn Sgill yr Hinsawdd</p> <p>• Ymgysylltu â rheolwyr a'u herio yn gyson ar sut y maent yn cymryd y newid yn yr hinsawdd / risgiau yn sgil yr hinsawdd a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu i ystyriaeth</p> <p>• Datblygu is-gronfeydd a fydd yn galluogi Awdurdodau Cyfansoddi i reoli eu hamlygiad i risgiau yn sgil yr hinsawdd</p> <p>• Digwyddiad hyfforddiant blynyddol yn gysylltiedig â'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, neu ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu ar Gynllun Hyfforddi Partneriaeth Pensiwn Cymru</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Adrodd chwarterol ar y risg hinsawdd</li> </ul> <p>• Adrodd blynyddol ar y cod stiwardiaeth</p>	4	2	8		Parhau'r ddeialog gyda'r Awdurdodau Cyfansoddi ar yr 'agenda sero net', gan sicrhau elfen o gysondeb ar draws y pŵl.	GS/ Ymgynghorydd Arolygiaeth	<p>Mae cynnydd yn parhau yn y maes hwn yn y 12 mis diwethaf. Mae'r gweithgareddau allweddol yn cynnwys:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Adrodd cadarn yn chwarterol ar ESG a risg hinsawdd</li> <li>• Mae PCC yn parhau i fod yn lofnodwyr y Cod Stiwardiaeth</li> <li>• Mae proses adrodd blynyddol parhaus ar y cod stiwardiaeth yn ei lle</li> <li>• Adnodd ychwanegol gan yr Ymgynghorydd Arolygiaeth i ganolbwyntio ar faterion a gweithredoedd allweddol Buddsoddi Cyfrifol (RI)</li> </ul>
				Hirdymor	<p>• Ymgysylltu â rheolwyr a'u herio yn gyson ar sut y maent yn cymryd y newid yn yr hinsawdd / risgiau yn sgil yr hinsawdd a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu i ystyriaeth</p> <p>• Datblygu is-gronfeydd a fydd yn galluogi Awdurdodau Cyfansoddi i reoli eu hamlygiad i risgiau yn sgil yr hinsawdd</p> <p>• Digwyddiad hyfforddiant blynyddol yn gysylltiedig â'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, neu ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu ar Gynllun Hyfforddi Partneriaeth Pensiwn Cymru</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Adrodd chwarterol ar y risg hinsawdd</li> </ul> <p>• Adrodd blynyddol ar y cod stiwardiaeth</p>	4	1	4			Ch4 2024	<p>• Integreiddio dyheadau newid hinsawdd amlwg wrth ddylunio is-gronfeydd marchnadoedd preifat</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Datblygu Adroddiad Hinsawdd Cymru Gyfan</li> </ul>

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.9	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â hwyluso 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"> <li>Mae datblygu is-gronfeydd pellach yn eitem sy'n cael blaenoriaeth yng nghynllun busnes Partneriaeth Pensiwn Cymru</li> <li>Mgynghori aml ag Awdurdodau Cyfansoddol ar eu gofynion</li> <li>Mgynghori â'r Awdurdodau Cyfansoddol ar addasrwydd parhaus is-gronfeydd presennol</li> <li>Defnyddio cynghorwyr niferus i greu is-gronfeydd</li> </ul>	Presennol				Amh.	Ymgynghorydd Arolygiaeth	Amh.
	Gweithredol / Enw Da				Hirdymor	Targed					
					5	2	10			Ch4 2024	
				<ul style="list-style-type: none"> <li>Dynghorydd Goruchwylio ar gael i oruchwylio strategaeth fuddsoddi a dyluniad is-gronfeydd</li> <li>Archwiliadau cadw cydbwysedd niferus ar y broses o wneud penderfyniadau a chymeradwyo'r strategaeth fuddsoddi ac is-gronfeydd</li> <li>Dogfen adolygu'r is-gronfeydd yn ei lle</li> </ul>	5	2	10				