

**Crynodeb o Risgiau i'r Gronfa Bensiwn**

**Cyflwyniad**

Diben y ddogfen yma yw asesu'r risg sy'n gysylltiedig â Chronfa Bensiwn Rhondda Cynon Taf ac amlinellu'r mesurau rheoli sydd ar waith.

**Allwedd sgorio**

Matrics Asesu Tebygolrwydd:

| Ffactor         | Sgôr | Dangosyddion                                                                                    |
|-----------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bron yn sicr    | 5    | 99% yn debygol o ddigwydd, neu wedi digwydd yn gyson dros y 12 mis diwethaf                     |
| Tebygol iawn    | 4    | 75% yn debygol o ddigwydd neu wedi digwydd o leiaf unwaith neu ddwywaith dros y 12 mis diwethaf |
| Tebygol         | 3    | 50% yn debygol o ddigwydd, neu wedi digwydd unwaith neu ddwywaith dros y 24 mis diwethaf        |
| Annhebygol      | 2    | 20% yn debygol o ddigwydd, neu wedi digwydd unwaith neu ddwywaith dros y 5 mlynedd diwethaf     |
| Annhebygol iawn | 1    | 5% yn debygol o ddigwydd, neu dydy e ddim wedi digwydd dros y 5 mlynedd diwethaf                |

Matrics Asesu Effaith:

| Risg     | Sgôr |
|----------|------|
| Mawr     | 5    |
| Uchel    | 4    |
| Cymedrol | 3    |
| Bach     | 2    |
| Dibwys   | 1    |

Pennu Lefel Risg yn ôl Lefelau Effaith a Thebygolrwydd:

|              |   |         |   |   |   |   |
|--------------|---|---------|---|---|---|---|
| Tebygolrwydd | 5 |         |   |   |   |   |
|              | 4 |         |   |   |   | 1 |
|              | 3 |         |   | 1 | 2 |   |
|              | 2 | 1       | 1 | 3 | 8 | 5 |
|              | 1 |         | 3 | 3 | 7 | 5 |
|              |   | 1       | 2 | 3 | 4 | 5 |
|              |   | Effaith |   |   |   |   |

|    |               |
|----|---------------|
| 1  | Risg Uchel    |
| 16 | Risg Gymedrol |
| 23 | Risg Isel     |

**Amcan Cyffredinol y Gronfa – sicrhau bod asedau'r Gronfa'n ddigonol i gwrdd â rhwymedigaethau'r Gronfa yn y tymor byr, canolig a hir**

| Categori'r risg | Disgrifiad o'r risg                                                                                    | EFFAITH | TEBYGOLRWYDD | SGÔR |    | Mesur Rheoli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Cyllid          | Does dim modd i'r strategaeth fuddsoddi hirdymor gyrraedd amcan y rhwymedigaethau ariannu.             | 5       | 2            | 10   | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Monitro'r sefyllfa ariannu, adrodd ar y lefelau ariannu gan yr actiwariaid.</li> <li>Monitro'r model asedau/rhwymedigaethau a gafodd ei fabwysiadu.</li> <li>Monitro camau unioni achos McCloud a sicrhau bod yna ddarpariaeth briodol yn erbyn rhwymedigaethau'r Gronfa.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                 | Asedau wedi'u dyrannu mewn ffordd is-optimaid ledled y portffolio.                                     | 4       | 2            | 8    | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Pwyllgor y Gronfa Bensiwn yn adolygu ac yn mabwysiadu'r strategaeth fuddsoddi.</li> <li>Y Pwyllgor (gan gymryd cyngor y Panel Ymgynghori) yn cynnal adolygiad rheolaidd o'r strategaeth dyrannu asedau, gan gwmpasu strategaeth y Gronfa a'r dyraniad asedau.</li> <li>Adolygiad prisio ar ôl 2022.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                 |
|                 | Dydy tybiaethau'r actiwari ddim yn cael eu gwireddu, e.e. cyfradd disgownt, tybiaethau disgwyliad oes. | 4       | 3            | 12   | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Cytuno ar dybiaethau darbodus ar y cyd â'r Actiwari a gafodd ei benodi ar gyfer y Gronfa, a'u pennu ar sail tueddiadau'r gorffennol, rhagolygon a modelu hirhoedledd.</li> <li>Cadw at brisiadau teirblwydd.</li> <li>Monitro cyflawniad yn erbyn tybiaethau, ystyried Prisiadau Interim lle bo angen.</li> <li>Monitro prisiad buddsoddi'r Gronfa Bensiwn yn fisol oherwydd yr ansicrwydd yn y marchnadoedd yn sgil ansefydlogrwydd economaidd.</li> <li>Derbyn yr wybodaeth ddiweddaraf ynghylch Ariannu Actwaraidd yn rheolaidd.</li> </ul> |
|                 | Cynnydd yng nghyfraniadau cyflogwyr.                                                                   | 4       | 2            | 8    | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Cymryd rhan yn yr ymgynghoriad ar drefniant y Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.</li> <li>Ymgysylltu â Chyflogwyr yn ystod a rhwng cylchoedd prisio, yn enwedig yn ystod cyfnodau o newid sefydliadol e.e. lleihau maint, trefnu contractau allanol.</li> <li>Sicrhau bod sicrwydd/gwarantau digonol ar waith os oes modd, a bod risg ganlyniadol yn cael ei chyfleu'n glir i'r partïon perthnasol.</li> </ul>                                                                                                                                  |
|                 | Potensial ar gyfer 'Llif Arian Negyddol'                                                               | 4       | 2            | 8    | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Monitro sefyllfa effaith llif arian yn rheolaidd wrth i gyfraniadau leihau.</li> <li>Sicrhau bod digon o asedau cynhyrchu incwm / asedau rhydd ar gael.</li> <li>Adolygu'r Strategaeth Asedau yn rheolaidd a'i haddasu yn ôl yr angen.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Categori'r risg | Disgrifiad o'r risg                                                                                                                                                            | EFFAITH | TEBYGOLRWYDD | SGÔR |                | Mesur Rheoli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 | Newidiadau niweidiol i oedrannau aelodaeth y gronfa. Wrth i'r cynllun aeddfedu, mae'r gymhareb pensiynwr / pensiynwr gohiriedig i weithwyr cyflogedig gweithredol yn cynyddu.  | 4       | 2            | 8    | RG             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Monitro'r sefyllfa'n ofalus trwy'r cylch prisio. Sicrhau bod y strategaeth fuddsoddi yn adlewyrchu aeddfedrwydd cyfredol y Gronfa a rhagolygon y dyfodol.</li> <li>Cyfrannu at ymgynghoriadau ar bensiynau, gan roi sylw dyledus i unrhyw gynigion a all gael effaith anghymesur ar gyfraddau 'eithrio' o'r cynllun.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Buddsoddiadau   | Marchnad Ariannol wedi'i ffrwyno gan yr hinsawdd economaidd, mesurau llymder cenedlaethol/byd-eang ac ansefydlogrwydd geowleidyddol.                                           | 5       | 5            | 25   | Adnoddau Dynol | <ul style="list-style-type: none"> <li>Cynllun ariannu hirdymor sy'n cynnwys amrywiaeth eang o ddosbarthiadau ased a dulliau Rheolwyr Cronfa.</li> <li>Mae'r panel yn deall effaith amodau'r farchnad ar ddosbarthiadau ased a chyflawniad rheolwyr cronfa.</li> <li>Mae'r panel yn monitro ac yn craffu ar gyflawniad, amodau'r farchnad a rhagolygon.</li> <li>Parhau i fonitro goblygiadau posibl yn sgil gadael yr Undeb Ewropeaidd.</li> <li>Risg economaidd ac ariannol sylweddol yn sgil clefydau heintus.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                 | Methiant i roi ystyriaeth ddigonol i newid yn yr hinsawdd, peryglon i'r hinsawdd a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu (ESG) sy'n arwain at y golled ariannol. | 3       | 2            | 6    | RI             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae Polisi Buddsoddi Cyfrifol y Gronfa wedi'i gynnwys yn y Datganiad Strategaeth Buddsoddi ac mae ar gael ar wefan y Gronfa Bensiwn.</li> <li>Penodi darparwr ymgysylltu pleidleisio i fonitro trefniadau pleidleisio ac ymgysylltu rheolwyr cronfa y tu allan i PPC.</li> <li>Penodi darparwr ymgysylltu pleidleisio dirprwyol gan PPC, sy'n ymgysylltu â rheolwyr a chwmnïau ar newid yn yr hinsawdd, peryglon i'r hinsawdd a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu.</li> <li>Mae'r Panel yn ymgysylltu ac yn herio rheolwyr cronfeydd ynghylch sut maen nhw'n cyfrif am ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu.</li> <li>Manteisio ar hyfforddiant a datblygiad pan fyddan nhw ar gael.</li> <li>Ymgysylltu ehangach drwy aelodaeth o LAPFF</li> </ul> |
|                 | Mae'n bosibl na fydd trefniadau gwarchod yn ddigonol i ddiogelu asedau'r gronfa bensiwn.                                                                                       | 4       | 2            | 8    | RG             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae cytundeb ar waith rhwng y ceidwad a'r Gronfa Bensiwn.</li> <li>Mae ymarferion cysoni misol yn cael eu cynnal er mwyn gwirio cofnodion ceidwad allanol.</li> <li>Cronfeydd wedi'u dal yn enw'r Gronfa Bensiwn neu Bartneriaeth Pensiwn Cymru, ac nid Rheolwr y Gronfa na'r Gwarcheidwad.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| Categori'r risg | Disgrifiad o'r risg                                                                                                             | EFFAITH | TEBYGOLRWYDD | SGÔR |    | Mesur Rheoli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 | Dydy enillion ar fuddsoddiadau ddim yn cyrraedd y targedau sydd wedi'u cytuno.                                                  | 4       | 2            | 8    | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Monitro enillion y buddsoddiad yn rheolaidd.</li> <li>Y Panel Cyngori'n adolygu ac yn herio cyflawniad rheolwr y gronfa yn erbyn eu meincnodau a'u targedau.</li> <li>Defnyddio ymgynghorwyr i helpu i fonitro a herio rheolwyr cronfa.</li> <li>Lle bydd problemau cyflawniad yn codi, cyflwyno rhagor o drefniadau adolygu a herio.</li> <li>Monitro cyflawniad rheolwyr cronfeydd unigol a mynd i'r afael â nhw lle bo angen trwy gynnal gwaith monitro a chraffu agosach</li> </ul>                                                                 |
|                 | Effaith andwyol o drosglwyddo asedau'r Gronfa Bensiwn i gronfa Partneriaeth Pensiwn Cymru.                                      | 4       | 2            | 8    | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Trefniadau effeithiol ar gyfer llywodraethu'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu a'r Gweithgor Swyddogion.</li> <li>Swyddogaeth allweddol yn cael ei chynnal gan y Cyd-bwyllgor Llywodraethu yn y broses drosglwyddo.</li> <li>Sicrhau bod y gweithredwr yn sefydlu cyfrwng buddsoddi cyfunol y DU sy'n effeithlon o ran treth.</li> <li>Sicrhau'r 'amlapwyr' priodol ar gyfer y buddsoddiadau mewn asedau caeth.</li> </ul>                                                                                                                                     |
|                 | Dydy buddsoddiadau ddim yn cael eu cynnal gan reolwr y gronfa yn unol â'r cyfarwyddiadau sydd wedi'u rhoi gan y Gronfa Bensiwn. | 3       | 2            | 6    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae asedau a thrafodion buddsoddi yn cael eu monitro'n fewnol.</li> <li>Mae ffioedd rheoli buddsoddi yn cael eu monitro bob chwarter.</li> <li>Adroddir am gamymddwyn buddsoddi i'r Awdurdod Ymddygiad Ariannol.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                 | Efallai na fydd buddsoddiadau'r gronfa bensiwn yn cael eu prisio'n gywir.                                                       | 4       | 1            | 4    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae buddsoddiadau'n cael eu prisio drwy ddefnyddio prisiau cywir sydd wedi dod i law rheolwyr cronfa trwy asiantaethau trydydd parti annibynnol.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                 | Efallai na fydd gan reolwyr y gronfa'r fframwaith rheoli priodol ar waith i ddiogelu asedau'r gronfa bensiwn.                   | 4       | 1            | 4    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae cytundebau ar waith rhwng rheolwyr y gronfa a'r Gronfa Bensiwn.</li> <li>Mae portffolios yn cael eu rheoli yn unol â'r amcanion buddsoddi.</li> <li>Mae cysoniadau misol yn cael eu cynnal er mwyn gwirio portffolios yn erbyn cofnodion yr awdurdod gweinyddu.</li> <li>Mae trydydd partiön yn rhoi adroddiad rheoli mewnol blynyddol i'r Gronfa Bensiwn, sy'n darparu sicrwydd.</li> <li>Cael ei reoleiddio gan yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol.</li> <li>Mae rheolwyr y gronfa wedi rhoi trefniadau cadarn yn eu lle i reoli mandadau.</li> </ul> |
|                 | Mae cyfyngiadau mandad a meincnodau rheolwr y gronfa yn cyfyngu ar enillion.                                                    | 3       | 1            | 3    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Cael cyngor gan ymgynghorwyr.</li> <li>Cael cyngor gan gwmni mesur cyflawniad.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| Categori'r risg | Disgrifiad o'r risg                                                                       | EFFAITH | TEBYGOLRWYDD | SGÔR |    | Mesur Rheoli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Llywodraethu    | Trefniadau cronni parhaus fel sy'n ofynnol gan Lywodraeth San Steffan                     | 5       | 2            | 10   | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae'r Cyd-bwyllgor Llywodraethu a'r Gweithgor Swyddogion wedi'u cyfansoddi'n ffurfiol.</li> <li>Sefydlu is-grwpiau o Bartneriaeth Pensiwn Cymru er mwyn arbenigo.</li> <li>Cynnig Cyfrwng Buddsoddi Cyfunol Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi'i gymeradwyo gan yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol ar 24 Gorffennaf 2018, cymeradwywyd cyflwyniadau pellach i ganiatáu ar gyfer datblygu is-gronfeydd ychwanegol.</li> <li>'Gweithredwr' allanol wedi'i benodi gan sefydliad Partneriaeth Pensiwn Cymru.</li> <li>Cyfrannu at bapurau ymgynghori.</li> <li>Ymgysylltu â byrddau pensiwn lleol.</li> <li>Mae creu is-gronfeydd yn parhau i gael ei ddatblygu'n effeithiol.</li> <li>Diwrnodau Ymgysylltu â'r Bwrdd Pensiwn wedi eu cynnal i roi'r wybodaeth ddiweddaraf ac adborth i Gadeiryddion y Bwrdd Pensiwn.</li> <li>Datblygu cynlluniau busnes, polisïau a gweithdrefnau priodol.</li> <li>Cynrychiolydd Aelod o'r Cynllun wedi'i gyfethol yn aelod di-bleidlais o gyfarfodydd y Cyd-bwyllgor Llywodraethu, gan adrodd yn ôl i Gadeiryddion y Bwrdd Pensiwn.</li> <li>Mae'r asedau a ddelir y tu allan i'r Gronfa ar gyfer gofynion llif arian y Gronfa a chyfleoedd trosglwyddo asedau anhylifol.</li> <li>Mae'r Gronfa a Phartneriaeth Pensiwn Cymru (PPC) wedi ymgysylltu â Llywodraeth y DU fel rhan o'r broses adolygu yn Adolygiad Buddsoddi mewn Pensiynau Llywodraeth y DU: Galw am Dystiolaeth.</li> <li>Mae'r Gronfa a PPC wedi ymateb i Gynllun Pensiwn Llywodraeth Leol Llywodraeth y DU : Ymgynghoriad 'addas i'r dyfodol' yn unol â'r amserlenni a osodwyd.</li> <li>Drwy drefniadau cydweithio'r PPC, mae gwaith paratoadol yn mynd rhagddo i benderfynu ar y camau nesaf sydd eu hangen i gydymffurfio â'r cynigion a nodir yn ymgynghoriad y Llywodraeth, yn amodol ar gadarnhau bwriadau'r Llywodraeth yng ngoleuni'r adborth a gafwyd i'r ymgynghoriad.</li> </ul> |
|                 | Methu â chydymffurfio â Rheoliad Llywodraethu / Cod Ymarfer Rheoleiddio Pensiynau y CPLIL | 5       | 1            | 5    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae Datganiad Cydymffurfiaeth Llywodraethu'r Gronfa yn cael ei adolygu a'i gyhoeddi bob blwyddyn.</li> <li>Daeth 'Bwrdd Pensiwn' y Gronfa yn weithredol ar 1 Ebrill 2015.</li> <li>Mae gyda'r Gronfa bolisi torri rheolau.</li> <li>Adolygu'r Datganiad Strategaeth Buddsoddi yn flynyddol yn unol â chanllawiau'r Weinyddiaeth Dai, Cymunedau a Llywodraeth Leol.</li> <li>Meincnodi yn erbyn y rheoleiddiwr ar y cod ymarfer.</li> <li>Cyflwyno Adroddiad Rheoleiddiwr Cynllun Pensiwn Blynnyddol yn brydlon.</li> <li>Adolygiad llywodraethu da yn cael ei ystyried ar hyn o bryd gan y Weinyddiaeth Dai, Cymunedau a Llywodraeth Leol</li> <li>Cyfrannu at bapurau ymgynghori.</li> <li>Mae dadansoddiad bylchau yn cael ei wneud ar ôl derbyn Cod Cyffredinol y Rheoleiddwyr Pensiynau Adroddwyd diweddariadau i'r Bwrdd Pensiwn i'w hadolygu.</li> <li>Monitro cynnydd yr Achos Llys Virgin cyfredol</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Categori'r risg | Disgrifiad o'r risg                                                             | EFFAITH | TEBYGOLRWYDD | SGÔR |    | Mesur Rheoli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 | Does gan aelodau, swyddogion ac ymgynghorwyr mo'r wybodaeth na'r sgiliau cywir. | 4       | 1            | 4    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae'r Gronfa Bensiwn wedi mabwysiadu fframwaith gwybodaeth a sgiliau Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifyddiaeth.</li> <li>Mae'r fframwaith gwybodaeth a sgiliau yn cael ei adolygu ym mhob cyfarfod o'r Panel Ymgynghori Buddsoddi a Gweinyddu, y Pwyllgor Pensiynau a'r Bwrdd Pensiynau.</li> <li>Mae'r Gronfa Bensiwn yn arddel cyrff proffesiynol perthnasol, e.e. LAPFF.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                 | Colli enw da.                                                                   | 2       | 2            | 4    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae'r Gronfa'n cynnal Cyfarfodydd Cyffredinol Blynnyddol, Fforymau Cyfathrebu, seminarau a hyfforddiant, yn uniongyrchol â'r PPC a thrwyddi.</li> <li>Mae gan y Gronfa wefan weithredol sy'n ymateb i ofynion rhanddeiliaid.</li> <li>Staff gwybodus a phroffesiynol.</li> <li>Mae cyfarfodydd yn cael eu cynnal ag awdurdodau cyflogi'r Gronfa yn rheolaidd.</li> <li>Mae cyfriflenni/datganiadau buddion yn cael eu hanfon at aelodau yn flynyddol erbyn 31 Awst.</li> <li>Monitro'r polisi ar benderfyniadau pleidleisio a'r effaith pe bai cyfranddaliwr y DU yn colli hawliau pleidleisio yng nghwmnïau'r UE.</li> <li>Mae adroddiadau blynnyddol yn cael eu paratoi erbyn 1 Rhagfyr.</li> <li>Mae Polisi Buddsoddi Cyfrifol y Gronfa wedi'i gynnwys yn y Datganiad Strategaeth Buddsoddi ac mae ar gael ar wefan y Gronfa Bensiwn.<br/><a href="https://www.pensiynaurhct.org.uk/Cy/GovernanceAndInvestment/Investments.aspx">https://www.pensiynaurhct.org.uk/Cy/GovernanceAndInvestment/Investments.aspx</a></li> <li>Caiff ecwiti goddefol y Gronfa Bensiwn ei fuddsoddi mewn cynnyrch carbon isel.</li> <li>Pwyllgor Archwilio a Llywodraethu ac Archwilio Allanol.</li> </ul> |
|                 | Achosion o wrthdaro buddiannau.                                                 | 3       | 1            | 3    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Datganiadau i'w gwneud gan Aelodau'r Panel Ymgynghori, Aelodau'r Bwrdd ac Aelodau'r Pwyllgor.</li> <li>Mae Cyfarwyddwr y Gwasanaethau Cyfreithiol a Llywodraethol yn cadw Cofrestr o Fuddiannau.</li> <li>Polisi Llywodraethu'r Gronfa.</li> <li>Ymgysylltu â Chyflogwyr/Aelodau - Polisi Cyfathrebu.</li> <li>Tryloywder - cyrifon wedi'u cyhoeddi, Prisiad, Adroddiad Blynnyddol, ac ati.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                 | Methu â chydymffurfio ag Egwyddorion Datganiad Buddsoddi Myners.                | 2       | 1            | 2    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae'r Datganiad yn cael ei adolygu'n flynyddol gan y Panel Cyngori a'i gymeradwyo gan Bwyllgor y Gronfa Bensiwn.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Gweithredol     | Colli staff/arbenigedd allweddol.                                               | 4       | 3            | 12   | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Disgrifiadau swyddi a manylebau person.</li> <li>Rhaglen hyfforddi ddeinamig, gan gynnwys cymwysterau pensiynau CPLIL.</li> <li>Sicrhau bod trefniadau cynllunio gweithlu effeithiol ar waith.</li> <li>Mae'r holl staff ar hyn o bryd yn gweithio ar sail hybrid yn unol ag anghenion y gwasanaeth.</li> <li>Hyfforddi a chadw arbenigwyr mewn marchnad recriwtio heriol.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| Categori'r risg | Disgrifiad o'r risg                                                          | EFFAITH | TEBYGOLRWYDD | SGÔR |    | Mesur Rheoli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|------|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 | Cydymffurfio â rheoliadau ansawdd data ac arfer gorau.                       | 5       | 2            | 10   | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Cynllun gwella data ar waith.</li> <li>Perthynas dda a chyfathrebu da â Chyflogwyr.</li> <li>Sicrhau bod Cyflogwyr Cronfa yn rhoi gwybod mewn modd amserol am ddechreuwr newydd, newidiadau a gweithwyr sy'n gadael.</li> <li>Anfon cyfriflenni buddion blynyddol at aelodau cynllun ar gyfer eu hadolygu.</li> <li>Polisi torri rheolau yn ei le.</li> <li>Cyflwyno gorfodol I-connect, cyflwyno data misol.</li> <li>Sgrinio data misol.</li> <li>Adolygiadau a sgoriau data cyffredin a data sy'n ymwneud â chynllun penodol.</li> <li>Dilysu hunanwasanaeth i aelodau'r cynllun ar gael.</li> <li>Y Gronfa yn cyfranogi i wasanaeth cenedlaethol 'Dywedwch Unwaith yn Unig'.</li> <li>Adroddiad Cynllun a Sgôr Data Blynyddol y Rheoleiddiwr Pensiynau.</li> <li>Mae data aelodaeth yn cael eu cynnal yn y DU.</li> </ul> |
|                 | Anallu i weithredu camau unioni McCloud o fewn yr amserlenni disgwyledig.    | 5       | 2            | 10   | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Sefydlu carfan brosiect.</li> <li>Buddsoddi mewn adnoddau carfanau.</li> <li>Atebion data ôl-weithredol wedi'u trafod a'u cytuno arnyn nhw gan ddefnyddio cylch trafod cyfathrebu cyflogwyr y Gronfa.</li> <li>Cymhwyso a monitro effaith y rheoliadau rhwymedi (fel y'u newidiwyd o 01<sup>st</sup> Hydref 2023)</li> <li>Mynd ati i ymwneud â chyflenwr meddalwedd pensiynau ar y cyfle cynharaf.</li> <li>Rhannu arferion gorau gan ddefnyddio cylchoedd trafod CPLIL amrywiol.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                 | Anallu i gydymffurfio â Dyddiadau Camau'r Dangosfwrdd a Dyletswyddau Pensiwn | 4       | 1            | 4    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae'r dyddiad cau ar gyfer cysylltu cynlluniau gwasanaethau cyhoeddus i'w gytuno, a bydd hyn cyn mis Hydref 2026. Cyhoeddodd y Llywodraeth ym mis Mawrth 2023 ei bod yn bwriadu deddfu i ddiwygio'r amserlen weithredu.</li> <li>Adolygwyd diweddariadau gan gyrff diwydiant ynghylch terfynau amser a gofynion y camau gweithredu.</li> <li>Defnyddio darparwr meddalwedd presennol, Heywood, yn Ddarparwr Gwasanaeth Integredig (ISP).</li> <li>Ymarferion glanhau data cyn y dyddiad gweithredu.</li> <li>Adnoddau i'w dyrannu a phrosesau i'w gweithredu i ymdrin ag ymholiadau aelodau sy'n codi o ddefnyddio dangosfyrddau.</li> <li>Caiff diweddariadau cynnydd eu rhoi'n rheolaidd i grwpiau llywodraethu'r Gronfa.</li> </ul>                                                                                        |

| Categori'r risg | Disgrifiad o'r risg                                                                                       | EFFAITH | TEBYGOLRWYDD | SGÔR |    | Mesur Rheoli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 | Achos dan reolaeth o dorri diogelwch system electronig y Gronfa Bensiwn a data personol.                  | 5       | 2            | 10   | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Darparwr trydydd parti – rheolaethau seiberddiogelwch.</li> <li>Rheolaethau a'r amgylchedd yn cael eu cynnal a'u hadolygu yn rheolaidd yn unol â safonau'r Cyngor. Mae rheolaethau mewnol yn cynnwys arferion priodol ar gyfer cyfrineiriau a chyrchu, waliau tân, diogelwch rhag feirysau a maleiswedd, gofynion amgryptio data.</li> <li>Adolygiad rheoli blynyddol, neu'n amlach na hynny gan ddibynnu ar newidiadau mewn amgylchedd / gwasanaeth.</li> <li>Swyddog Rheoli Gwybodaeth Dynodedig, gyda phrotocol adrodd am Ddigwyddiadau Diogelwch.</li> <li>Achrediad y cynllun 'Cyber Essential'.</li> <li>Achrediad y Rhwydwaith Gwasanaethau Cyhoeddus.</li> <li>Bwrdd Gwybodaeth a Diogelwch.</li> <li>Cylch Trafod Diogelwch Cymru Gyfan.</li> <li>Egwyddorion Seiberddiogelwch ar gyfer Cynlluniau Pensiwn (Hunanasesu).</li> <li>Cynhaliwyd Asesiadau Risg Seiberddiogelwch ac adroddwyd diweddariadau i Bwyllgor y Gronfa Bensiwn / Bwrdd Pensiwn.</li> <li>Aelodaeth o'r Ganolfan Gweithrediadau Diogelwch Cenedlaethol (SOC)</li> </ul> |
|                 | Mae data cyfrinachol / sensitif yn fasnachol yn cael eu rhannu ar ddamwain, eu dwyn neu eu colli          | 5       | 1            | 5    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bydd y Gronfa Bensiwn yn nodi'n glir unrhyw ddata cyfrinachol / sensitif yn fasnachol y mae'n eu rhannu.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                 | Methu â bodloni Safonau Gwasanaeth.                                                                       | 3       | 3            | 9    | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Strategaeth Weinyddu'r Gronfa Bensiwn.</li> <li>Cynllunio gweithlu, adlinio i gwrdd ag anghenion untro, adolygiadau sgiliau a hyfforddiant.</li> <li>Systemau priodol a thechnoleg briodol.</li> <li>Proses monitro reolaidd gan grwpiau llywodraethu'r Gronfa.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                 | Methu â rhoi newidiadau cynllun ar waith.                                                                 | 4       | 2            | 8    | RG | <ul style="list-style-type: none"> <li>Diweddariadau rheolaidd yn cael eu derbyn, eu hadolygu a'u gweithredu mewn modd amserol.</li> <li>Sicrhau bod meddalwedd yn cael ei haddasu'n briodol.</li> <li>Aelodaeth o gyrff proffesiynol pensiynau perthnasol.</li> <li>Gweithredu rhwymedïau McCloud</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                 | Cyflogwr yn peidio â chymryd rhan yn y Gronfa / Cyrff derbyniedig yn cael eu derbyn i ddwylo gweinyddwyr. | 3       | 2            | 6    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Cyfamodau neu fondiau cyflogwyr.</li> <li>Adolygu cyfamodau'n rheolaidd.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Categori'r risg | Disgrifiad o'r risg                                                                                                   | EFFAITH | TEBYGOLRWYDD | SGÔR |    | Mesur Rheoli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|------|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 | Methu â dal a rhannu data personol yn unol â'r Rheoliad Cyffredinol ar Ddiogelu Data (mewn grym 28 Mai 2018).         | 5       | 1            | 5    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Polisiâu Diogelwch Rheoli Gwybodaeth yr Awdurdod Gweinyddu.</li> <li>Holl ohebiaeth Aelodau'r Cynllun wedi'i sganio'n ddiogel.</li> <li>Cofrestru Diogelu Data priodol.</li> <li>Cytundebau Rhannu Data Trydydd Parti ar waith.</li> <li>Cyhoeddi Hysbysiad Preifatrwydd y Gronfa.</li> <li>Gweithredu Memorandwm Cyd-ddealltwriaeth y Cyflogwr.</li> <li>Holl staff i ymgymryd â hyfforddiant gorfodol.</li> <li>Sesiynau ymwybyddiaeth yn cael eu cynnal gyda grwpiau llywodraethu'r Gronfa.</li> </ul> |
|                 | Methu â thalu pensiynwyr yn brydlon.                                                                                  | 5       | 1            | 5    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Amserlenni'r Gyflogres wedi'u cynnal.</li> <li>Cynllun Parhad Busnes.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                 | Cyflawni Prisiad Teirblwydd                                                                                           | 5       | 1            | 5    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ymarfer glanhau data.</li> <li>Adolygiadau 'Cyfamod Cyflogwr' actiwaraid.</li> <li>Ymgysylltu â Chyflogwyr: Amserlenni Data Diwedd Blwyddyn wedi'u Cyhoeddi / Amserlen / Cymorth.</li> <li>Cylch Gorchwyl y Prosiect / Amserlen wedi'i chytuno â'r Actiwari.</li> <li>Rhagdybiaethau i'w cytuno gyda'r Actiwari.</li> <li>Data i'w gyflwyno yn unol â'r amserlen gytunedig</li> </ul>                                                                                                                     |
|                 | Cysoni cyfrifon.                                                                                                      | 4       | 1            | 4    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Gwybodaeth ariannol yn cael ei chysoni mewn modd amserol.</li> <li>Cyfrifon yn cael eu paratoi yn unol â'r rheoliadau, canllawiau a Chodau Ymarfer perthnasol.</li> <li>Cyfathrebu'n rheolaidd ag archwilwyr allanol.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                 | Trychineb gweithredol (tân/llifogydd, ac ati).                                                                        | 4       | 1            | 4    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Gweithdrefnau parhad busnes ar waith ac wedi'u profi.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                 | Cydymffurfio â Rheoliad 'Anghydfod' y Gronfa.                                                                         | 3       | 1            | 3    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Gweithdrefn Datrys Anghydfodau yn Fewnol ar waith.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                 | Cyflogwyr yn methu â thalu cyfraniadau i'r Gronfa yn brydlon ac yn unol â 'Thystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau' 2022. | 2       | 1            | 2    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Monitro derbynebaw misol ar gyfer y taliadau, gan gyfeirio at 'Dystysgrif Cyfraddau ac Addasiadau' 2022.</li> <li>Rhoi gwybod i'r Rheoleiddiwr am unrhyw doriadau materol yn unol â 'Pholisi Gweithredu'n Groes' y Gronfa.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Categori'r risg | Disgrifiad o'r risg                                                                             | EFFAITH | TEBYGOLRWYDD | SGÔR |    | Mesur Rheoli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 | Twyll.                                                                                          | 2       | 1            | 2    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mecanweithiau rheoli mewnol llym, gwahanu dyletswyddau, ac ati.</li> <li>Arolwg Archwilio Mewnol ac Allanol.</li> <li>Arolygiaeth Twyll Genedlaethol yn cymryd rhan.</li> <li>Polisi chwythu'r chwiban ar waith.</li> <li>Gweithdrefnau manwl ar waith i osgoi trosglwyddiadau cronfa bensiwn twyllodrus (sgam) yn unol â chanllawiau'r Rheoleiddiwr Pensiynau.</li> <li>Mae'r Gronfa Bensiwn wedi ymrwymo i Addewid y Rheoleiddiwr i gyflawni diwydrwydd dyladwy er mwyn lleihau'r risg o dwyll</li> </ul>                                                                                                   |
| Rheoleiddio     | Methu â chydymffurfio â rheoliadau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol ac unrhyw reoliadau newydd. | 4       | 1            | 4    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mae digon a staff sydd wedi'u hyfforddi'n llawn.</li> <li>Mae diweddariadau rheolaidd yn cael eu derbyn, a gweithredir yn unol â nhw.</li> <li>Aelodaeth o gyrff proffesiynol pensiynau perthnasol.</li> <li>Grŵp Swyddogion Cronfa Bensiwn Cymru yn cymryd rhan.</li> <li>Grŵp Trysoryddion Cronfa Bensiwn Cymru yn cymryd rhan.</li> <li>Cydymffurfio â MiFID II.</li> <li>Cyflwyno Adroddiad Rheoleiddiwr Cynllun Pensiwn Blyneddol yn brydlon.</li> <li>Canllawiau MHCLG (San Steffan)/CLIL (LGA) yn trafod Rheolau 'Gadael' wedi'u rhannu gyda Chyflogwyr y Gronfa (wedi'u dirymu erbyn hyn).</li> </ul> |
|                 | Diffyg cydymffurfio â rheoliadau caffael                                                        | 1       | 2            | 2    | RI | <ul style="list-style-type: none"> <li>Monitro'r gyllideb yn rheolaidd.</li> <li>Adolygu cyflenwyr o dro i dro.</li> <li>Rheolau Gweithdrefn Contract.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |