

## Cronfa Bensiwn Dyfed - Y Gofrestr Risg

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg	Rheolaeth	Rhoddyd i															
<b>Llywodraethu a Rheoleiddio</b>																			
<b>G1</b>	Methu dal data personol yn ddiogel.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Effaith</th> <th>Tebygolrwydd</th> <th>Sgôr Risg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Annhebygol 2</td> <td>Canolig 8</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 3</td> <td>Annhebygol 1</td> <td>Isel iawn 3</td> </tr> </tbody> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8	Risg a Reolir			Sylweddol 3	Annhebygol 1	Isel iawn 3	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cynllun Parhad Busnes/Adfer mewn Argyfwng ar gyfer yr Awdurdod gyda waliau tân TG.</li> <li>Cynllun Adfer mewn Argyfwng ar gyfer y system bensiynau.</li> <li>Mae gan ddefnyddwyr awdurdodedig enwau defnyddiwr a chyfrineiriau unigryw a rhaid eu newid bob 60 diwrnod.</li> <li>Caiff dogfennau eu sganio i'r system bensiynau a chedwir copïau papur am gyfnod o 3 mis cyn eu torri'n ddarnau mân.</li> <li>Cydymffurfio â Deddf Diogelu Data 1998.</li> <li>Cydymffurfio â pholisïau TG mewnol yr Awdurdod.</li> <li>Cynnal archwiliad o systemau a'r gyflogres bob blwyddyn.</li> <li>Mae Meddalwedd Pensiwn yn system a gynhelir gan Aquila Heywood ac mae'n ganolfan ddata dylunio haen 4 gydag achrediad ISO27001.</li> </ul>	Rheolwr Pensiynau
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 3	Annhebygol 1	Isel iawn 3																	
<b>G2</b>	<p>Diffyg arbenigedd ar Bwyllgor y Gronfa Bensiwn a/neu ymhlith Swyddogion Buddsoddi.</p> <p>Diffyg hyfforddiant, datblygiad proffesiynol parhaus a chylch ethol 4 blynedd.</p> <p>Pwyllgor y Gronfa Bensiwn yn cael argymhellion diffygiol a allai, os nad ydynt yn cael eu herio, arwain at wneud penderfyniadau anghywir.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Effaith</th> <th>Tebygolrwydd</th> <th>Sgôr Risg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 3</td> <td>Tebygol 4</td> <td>Uchel 12</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 3</td> <td>Posibl 3</td> <td>Canolig 9</td> </tr> </tbody> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 3	Tebygol 4	Uchel 12	Risg a Reolir			Sylweddol 3	Posibl 3	Canolig 9	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sicrhau bod Swyddogion Buddsoddi wedi'u hyfforddi a'u bod wedi cael y wybodaeth ddiweddaraf yn ymwneud â meysydd allweddol drwy gyrsiau, seminarau, darllen, trafodaethau ag ymgynghorwyr, ac ati.</li> <li>Rhoi hyfforddiant sefydlu i aelodau ar ôl iddynt ymuno â'r pwyllgor ynghyd â chynnig cyfleoedd dilynol i fynychu hyfforddiant arbenigol arall.</li> <li>Sefydlwyd cynllun hyfforddi i'r aelodau a Pholisi Llywodraethu.</li> <li>Cymorth arbenigol ar gael gan ymgynghorwyr a'r cynghorydd annibynnol.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 3	Tebygol 4	Uchel 12																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 3	Posibl 3	Canolig 9																	

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg			Rheolaeth	Rhoddwyd i						
<b>G3</b>	<p>Swyddogion yn gweithredu y tu allan i awdurdod dirprwyedig.</p> <p>Bygythiad y bydd Swyddogion yn gwneud penderfyniadau neu daliadau anawdurdodedig.</p> <p>Colli incwm i'r Gronfa; colli hyder rhanddeiliaid yng ngallu'r awdurdod gweinyddu; cynnydd posibl mewn costau i gyflogwyr y gronfa.</p>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cynnal adolygiad rheolaidd o'r Cyfansoddiad a'r Rheolau Sefydlog.</li> <li>• Adroddiad i'r Bwrdd Gweithredol.</li> <li>• Rôl y Swyddog Monitro.</li> </ul>	<p>Rheolwr Pensiwn a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn</p>						
Risg heb ei rheoli												
<table border="1" data-bbox="629 394 1120 450"> <tr> <td>Sylweddol</td> <td>Annhebygol</td> <td>Canolig</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>2</td> <td>8</td> </tr> </table>		Sylweddol	Annhebygol	Canolig			4	2	8	Risg a Reolir		
Sylweddol	Annhebygol	Canolig										
4	2	8										
<table border="1" data-bbox="629 483 1120 539"> <tr> <td>Sylweddol</td> <td>Annhebygol</td> <td>Isel</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>1</td> <td>4</td> </tr> </table>		Sylweddol	Annhebygol	Isel	4	1	4					
Sylweddol	Annhebygol	Isel										
4	1	4										
<b>G4</b>	<p>Diffyg perfformiad gan Swyddogion ac Aelodau'r Pwyllgor.</p> <p>Diffyg hyfforddiant i swyddogion ac aelodau; trosiant swyddogion ac aelodau; diffyg arfarniadau; diffyg monitro dangosyddion perfformiad; cyfyngiadau amser i aelodau; terfynau amser sy'n gwrthdaro â'i gilydd ar gyfer swyddogion.</p> <p>Adroddiad archwilio amodol; cyhoeddusrwydd gwael posibl; aelodau'n colli hyder yng ngalluoedd y swyddogion; pwysau gormodol ar swyddogion; colli incwm i'r Gronfa; colli hyder rhanddeiliaid yng ngallu'r awdurdod gweinyddu; cynnydd posibl mewn costau i gyflogwyr y gronfa.</p>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sefydlu system mesur perfformiad. *</li> <li>• Arfarniadau swyddogion ym mis Hydref a mis Mawrth bob blwyddyn. *</li> <li>• Archwiliadau mewnol ac allanol rheolaidd. *</li> <li>• Llunio ac adolygu cynllun hyfforddiant i swyddogion ac aelodau. *</li> <li>• Aseidiadau aelodau o'r Pwyllgor Pensiwn. **</li> </ul>	<p>*Rheolwr Pensiwn a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn</p> <p>**Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn</p>						
Risg heb ei rheoli												
<table border="1" data-bbox="629 713 1120 769"> <tr> <td>Sylweddol</td> <td>Posibl</td> <td>Uchel</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>3</td> <td>12</td> </tr> </table>		Sylweddol	Posibl	Uchel			4	3	12	Risg a Reolir		
Sylweddol	Posibl	Uchel										
4	3	12										
<table border="1" data-bbox="629 802 1120 858"> <tr> <td>Sylweddol</td> <td>Annhebygol</td> <td>Canolig</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>2</td> <td>8</td> </tr> </table>		Sylweddol	Annhebygol	Canolig	4	2	8					
Sylweddol	Annhebygol	Canolig										
4	2	8										

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg			Rheolaeth	Rhodddwyd i
G5	Methu cydymffurfio â rheoliadau'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol yn ogystal â rheoliadau hollbwysig eraill.	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mae Swyddog Datblygu Altair yn cynnal gwiriadau system Altair i sicrhau y cydymffurfir â rheoliadau'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.</li> <li>Grwpiau Rhwydwaith (Altair a'r Pwyllgor Pensiynau Llywodraeth Leol).</li> <li>Mae'r Swyddog Cyfathrebu a Hyfforddi yn gyfrifol am gynnal llawlyfrau gweithdrefnau ar-lein, a darparu hyfforddiant i holl staff yr adain a chyrrff cyflogi drwy ymweliadau safle.</li> <li>Parhau i weithredu fel "Mabwysiadwr Cynnar" ar y cyd â darparwr y system i sicrhau bod y system yn bodloni gofynion rheoleiddiol.</li> <li>Mae'r Swyddog Technegol yn sicrhau cywirdeb deddfwriaethol y cyfrifiadau.</li> </ul>	Rheolwr Pensiynau
		Risg heb ei rheoli				
		Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8		
		Risg a Reolir				
		Sylweddol 4	Annhebygol 1	Isel 4		
G6	Methu ymateb i newid mawr i'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol yn dilyn yr Adolygiad o Bensiynau'r Sector Cyhoeddus.	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cymryd rhan ym mhob trafodaeth ac ymgynghoriad lefel uchel â'r Llywodraeth. *</li> <li>Cymdeithas Trysoryddion Cymru yn adolygu addasrwydd trefniadau presennol y Gronfa bensiwn ac unrhyw drefniadau newydd. *</li> <li>Aelodaeth o Rwydwaith Pensiynau'r Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifyddiaeth (CIPFA). *</li> <li>Sicrhau bod arferion gorau yn cael eu rhoi ar waith a bod Cronfa Bensiwn Dyfed yn cael ei hystyried fel canolfan ragoriaeth ar gyfer gweinyddu pensiynau. **</li> <li>Parhau i gael cydnabyddiaeth yn genedlaethol gan gymheiriaid fel un o'r arweinwyr ym maes gweinyddu pensiynau a hwyluso ymweliadau safle. **</li> <li>Mae'r Swyddog Technegol yn sicrhau cywirdeb deddfwriaethol y cyfrifiadau. **</li> </ul>	*Rheolwr Pensiwn a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn  **Rheolwr Pensiynau
		Risg heb ei rheoli				
		Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12		
		Risg a Reolir				
		Sylweddol 4	Annhebygol 1	Isel 4		

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg			Rheolaeth	Rhoddwyd i
G7	Marchnadoedd ariannol byd-eang yr effeithir arnynt gan yr hinsawdd economaidd, mesurau cyni cenedlaethol/byd-eang a digwyddiadau geowleidyddol.	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>Adolygiad parhaus ac unrhyw gamau dilynol a gymerwyd gan y Pwyllgor Pensiwn, Swyddogion Buddsoddi ac Ymgynghorydd Annibynnol gan gyfeirio at yr economi fyd-eang ac ansefydlogrwydd byd-eang.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Risg heb ei rheoli		Trychinebus	Posibl	Uchel		
		5	3	15		
Risg a Reolir		Sylweddol	Posibl	Uchel	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sefydlu Polisi Buddsoddi Cyfrifol.</li> <li>Adolygiad parhaus gan y Pwyllgor Pensiwn, Swyddogion Buddsoddi ac Ymgynghorydd Annibynnol o amlygiad carbon y gronfa a ffactorau Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu eraill.</li> <li>Ystyriaethau Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu sy'n rhan annatod o wneud penderfyniadau ynghylch buddsoddi.</li> <li>Gwaith sylweddol wedi'i wneud ar y cyd â Phartneriaeth Pensiwn Cymru, gan gynnwys sefydlu is-grŵp Buddsoddi Cyfrifol, penodi darparwr pleidleisio ac ymgysylltu a bod yn llofnodwr Cod Stiwardiaeth y DU.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
		4	3	12		
G8	Nid yw'r Gronfa yn rhoi ystyriaeth ddigonol i'r risg o ran buddsoddi, llywodraethu ac enw da sy'n gysylltiedig â newid yn yr hinsawdd, risg hinsawdd a ffactorau Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu.	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sefydlu Polisi Buddsoddi Cyfrifol.</li> <li>Adolygiad parhaus gan y Pwyllgor Pensiwn, Swyddogion Buddsoddi ac Ymgynghorydd Annibynnol o amlygiad carbon y gronfa a ffactorau Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu eraill.</li> <li>Ystyriaethau Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu sy'n rhan annatod o wneud penderfyniadau ynghylch buddsoddi.</li> <li>Gwaith sylweddol wedi'i wneud ar y cyd â Phartneriaeth Pensiwn Cymru, gan gynnwys sefydlu is-grŵp Buddsoddi Cyfrifol, penodi darparwr pleidleisio ac ymgysylltu a bod yn llofnodwr Cod Stiwardiaeth y DU.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Risg heb ei rheoli		Trychinebus	Posibl	Uchel		
		5	3	15		
Risg a Reolir		Sylweddol	Posibl	Uchel	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sefydlu Polisi Buddsoddi Cyfrifol.</li> <li>Adolygiad parhaus gan y Pwyllgor Pensiwn, Swyddogion Buddsoddi ac Ymgynghorydd Annibynnol o amlygiad carbon y gronfa a ffactorau Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu eraill.</li> <li>Ystyriaethau Amgylcheddol, Cymdeithasol a Llywodraethu sy'n rhan annatod o wneud penderfyniadau ynghylch buddsoddi.</li> <li>Gwaith sylweddol wedi'i wneud ar y cyd â Phartneriaeth Pensiwn Cymru, gan gynnwys sefydlu is-grŵp Buddsoddi Cyfrifol, penodi darparwr pleidleisio ac ymgysylltu a bod yn llofnodwr Cod Stiwardiaeth y DU.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
		4	3	12		
<b>Cyllid a Buddsoddiad</b>						
F1	<p>Methu casglu a rhoi cyfrif yn llawn am gyfraniadau gan gyflogwyr a gweithwyr ar amser ac yn unol â chanllawiau'r Rheoliadau.</p> <p>Methiant systemau ariannol cyflogwyr; absenoldeb staff allweddol; methu cyfathrebu'n effeithiol â chyflogwyr; methiant systemau allweddol megis bancio ar-lein a/neu gyfriflyfr ariannol.</p> <p>Barn archwilio anffafriol bosibl; sefyllfa llif arian negyddol; oedi wrth lunio adroddiadau cyfrifyddu IAS19; oedi wrth gau cyfrifon diwedd blwyddyn;</p>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gweithdrefnau monitro cyfraniadau.</li> <li>Amserlenni ffurfiol ar gyfer derbyn cyfraniadau.</li> <li>Pennu cyllideb a gwneud gwaith monitro bob mis mewn perthynas â'r gyllideb.</li> <li>Uwchgysylltu cyfraniadau nad ydynt wedi'u derbyn.</li> <li>Archwiliad Systemau yn cael ei gynnal gan Archwilio Mewnol ac Archwilwyr Allanol.</li> </ul>	Rheolwr Pensiwn a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Risg heb ei rheoli		Sylweddol	Posibl	Uchel		
		4	3	12		
Risg a Reolir		Sylweddol	Annhebygol	Canolig	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gweithdrefnau monitro cyfraniadau.</li> <li>Amserlenni ffurfiol ar gyfer derbyn cyfraniadau.</li> <li>Pennu cyllideb a gwneud gwaith monitro bob mis mewn perthynas â'r gyllideb.</li> <li>Uwchgysylltu cyfraniadau nad ydynt wedi'u derbyn.</li> <li>Archwiliad Systemau yn cael ei gynnal gan Archwilio Mewnol ac Archwilwyr Allanol.</li> </ul>	Rheolwr Pensiwn a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
		4	2	8		

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg	Rheolaeth	Rhoddyd i															
	gorfodi cyflogwyr i adael y cynllun.																		
<b>F2</b>	<p>Risg o ran hylifedd/llif arian Dim digon o arian i gyflawni'r rhwymedigaethau fel y maent yn dod yn ddyledus.</p> <p>Methiant cyflogwyr i dalu cyfraniadau ar amser; incwm difidend isel; talu nifer sylweddol o rwymedigaethau ar yr un pryd.</p> <p>Byddai'n rhaid cael cyfraniadau ariannol uniongyrchol drwy gyflogwyr; oedi wrth dalu rhwymedigaethau a addawyd; cyhoeddusrwydd negyddol ac adroddiad archwilio anffafriol.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Effaith</th> <th>Tebygolrwydd</th> <th>Sgôr Risg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Posibl 3</td> <td>Uchel 12</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Annhebygol 2</td> <td>Canolig 8</td> </tr> </tbody> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12	Risg a Reolir			Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rhagolygon llif arian cadarn nawr ac yn y dyfodol.</li> <li>Cysoni arian parod a difidend bob mis.</li> <li>Monitro rheolwyr buddsoddi bob chwarter gan y Pwyllgor Pensiynau.</li> <li>Penodi ceidwad.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8																	
<b>F3</b>	<p>Lefelau gormodol o Arian Parod y Gronfa Bensiwn yn cael eu cadw o fewn balansau buddsoddi Cyngor Sir Caerfyrddin.</p> <p>Derbyniadau llog / difidend uchel a thaliadau buddion isel yn cael eu gwneud yn ystod y cyfnod.</p> <p>Enillion ariannol is yn hytrach nag enillion ar fuddsoddiadau bondiau neu ecwitis.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Effaith</th> <th>Tebygolrwydd</th> <th>Sgôr Risg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 3</td> <td>Annhebygol 2</td> <td>Canolig 6</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 3</td> <td>Annhebygol 1</td> <td>Isel iawn 3</td> </tr> </tbody> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 3	Annhebygol 2	Canolig 6	Risg a Reolir			Sylweddol 3	Annhebygol 1	Isel iawn 3	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cysoni arian parod bob mis a gwahanu cyfrifon banc y Gronfa Bensiwn.</li> <li>Monitro bob chwarter gan Bwyllgor y Gronfa Pensiynau.</li> <li>Adolygiad gan Archwilio Mewnol a Swyddfa Archwilio Cymru.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 3	Annhebygol 2	Canolig 6																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 3	Annhebygol 1	Isel iawn 3																	

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg			Rheolaeth	Rhodddwyd i
F4	Rheolwyr buddsoddi yn methu sicrhau'r enillion a nodwyd ar eu mandadau am gyfnod estynedig.  Tanberfformiad gan y rheolwyr buddsoddi; diffyg monitro a herio gan y Pwyllgor.	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitro rheolwyr buddsoddi bob chwarter ac adroddiadau perfformiad cwmnïau gan y tîm buddsoddi a'r Pwyllgor Pensiynau.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Risg heb ei rheoli		Sylweddol	Tebygol	Sylweddol		
		4	4	16		
Risg a Reolir		Sylweddol	Annhebygol	Canolig		
		4	2	8		
F5	Methu adennill pob dyled.  Diffyg cyfathrebu rhwng swyddogion y gronfa a swyddogion yr awdurdod gweinyddu (dyledwyr); diffyg gweithdrefnau adennill/monitro.  Colli incwm i'r gronfa; colli hyder rhanddeiliaid yng ngallu'r awdurdod gweinyddu; cynnydd posibl mewn costau i gyflogwyr y gronfa.	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>Defnyddio'r adain adennill dyledion arbenigol yn yr awdurdod gweinyddu.</li> <li>Monitro'r dyledion sy'n ddyledus bob mis.</li> </ul>	Rheolwr Pensiwn a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Risg heb ei rheoli		Sylweddol	Tebygol	Sylweddol		
		4	4	16		
Risg a Reolir		Cymedrol	Annhebygol	Isel iawn		
		2	1	2		
F6	Cynnydd sylweddol mewn cyfraniadau cyflogwyr oherwydd mwy o rwymedigaethau neu lai o asedau.  Mae rhwymedigaethau'r cynllun yn cynyddu'n anghymesur o ganlyniad i gynnydd yn nifer y bobl sy'n byw'n hen neu arenillion isel o ran bondiau. Amodau economaidd gwael, strategaeth fuddsoddi anghywir, dewis gwael o ran rheolwyr buddsoddi.  Enillion gwael/negyddol yn arwain at gynnydd posibl yng nghostau'r cyflogwr.	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>Defnyddio actiwari cymwys sy'n defnyddio rhagdybiaethau ac yn argymhell strategaeth a chyfnod adfer priodol. *</li> <li>Monitro rheolwyr buddsoddi bob chwarter gan y Pwyllgor Pensiynau. **</li> <li>Dyraniad Asedau Strategol Amrywiol. **</li> </ul>	*Rheolwr Pensiwn a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn  **Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Risg heb ei rheoli		Sylweddol	Tebygol	Sylweddol		
		4	4	16		
Risg a Reolir		Sylweddol	Posibl	Canolig		
		3	3	9		

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg			Rheolaeth	Rhoddwyd i
F7	<p>Methiant y Strategaeth Fuddsoddi i gyflawni amcanion buddsoddi.</p> <p>Defnyddio rhagdybiaethau anghywir o ran y prisiad tair blynedd Defnyddio'r cyfnod adfer anghywir.</p> <p>Lefel y cyllid yn lleihau: cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn mynd yn annerbyniol, gan achosi cynnydd posibl yng nghostau'r cyflogwyr.</p>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Herio a gweithio gyda actiwari cymwys wrth wneud rhagdybiaethau i sicrhau bod y prisiad tair blynedd yn gadarn wrth gyflawni amcanion buddsoddi'r gronfa. *</li> <li>• Cyflogwyd Cynghorydd Buddsoddi Annibynnol i helpu'r pwyllgor i wneud penderfyniadau gwybodus. **</li> </ul>	<p>*Rheolwr Pensiwn a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn</p> <p>**Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn</p>
Risg heb ei rheoli						
Sylweddol 3	Tebygol 4	Uchel 12				
Risg a Reolir						
Sylweddol 3	Posibl 3	Canolig 9				
F8	<p>Risg o ran crynhoad Un dosbarth asedau yn cael effaith anghymesur ar yr amcanion buddsoddi.</p> <p>Risg bod perfformiad un dosbarth asedau yn cael effaith anghymesur ar y gallu i gyflawni'r amcanion buddsoddi.</p> <p>Strategaeth fuddsoddi amhriodol yn dilyn y prisiad tair blynedd, gan gynnwys diffyg amrywio.</p> <p>Lefel y cyllid yn lleihau: cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn mynd yn annerbyniol, gan achosi cynnydd posibl yng nghostau'r cyflogwyr.</p>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sefydlu ac adolygu dyraniad asedau strategol amrywiol.</li> <li>• Adolygu'r dyraniad asedau strategol yn barhaus gyda'r Ymgynghorydd Buddsoddi Annibynnol a chymryd unrhyw gamau yn ôl yr angen.</li> </ul>	<p>Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn</p>
Risg heb ei rheoli						
Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12				
Risg a Reolir						
Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8				

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg			Rheolaeth	Rhoddwyd i													
F9	<p>Risg o ran parti i gontract bod parti arall mewn trafodiad yn methu cyflawni'i rwymedigaeth i'r Gronfa.</p> <p>Mae hyn yn deillio o arian sy'n cael ei adneuo mewn banc a sefydiadau ariannol eraill, yn ogystal â'r risgiau credyd y mae cyflogwyr y gronfa yn agored iddynt.</p> <p>Colli cyfalaf; gwerthoedd asedau yn gostwng; cost achos cyfreithiol; cyhoeddusrwydd anffafriol.</p>	<table border="1"> <tr> <td>Effaith</td> <td>Tebygolrwydd</td> <td>Sgôr Risg</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Posibl 3</td> <td>Uchel 12</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Annhebygol 2</td> <td>Canolig 8</td> </tr> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12	Risg a Reolir			Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gosod paramedrau priodol gyda rheolwyr y Gronfa a cheidwad i gyfyngu pa mor agored ydyw i risg o ran diffygdlu.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8																	
F10	<p>Risg o ran cyfradd llog</p> <p>Yn deillio o risg o fod yn agored i symudiadau cyfradd llog sylweddol ar fuddsoddiadau.</p> <p>Gwerth arenillion bondiau a rhai buddsoddiadau ecwiti yn gostwng.</p>	<table border="1"> <tr> <td>Effaith</td> <td>Tebygolrwydd</td> <td>Sgôr Risg</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Posibl 3</td> <td>Uchel 12</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 3</td> <td>Posibl 3</td> <td>Canolig 9</td> </tr> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12	Risg a Reolir			Sylweddol 3	Posibl 3	Canolig 9	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sefydlu ac adolygu dyraniad asedau strategol amrywiol.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 3	Posibl 3	Canolig 9																	
F11	<p>Risg o ran cyfradd ddisgownt</p> <p>Defnyddio cyfradd ddisgownt amhriodol i amcangyfrif rhwymedigaethau yn y dyfodol.</p> <p>Lefel y cyllid yn lleihau; cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn mynd yn annerbyniol, gan achosi cynnydd posibl yng nghostau'r cyflogwyr.</p>	<table border="1"> <tr> <td>Effaith</td> <td>Tebygolrwydd</td> <td>Sgôr Risg</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Posibl 3</td> <td>Uchel 12</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Annhebygol 2</td> <td>Canolig 8</td> </tr> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12	Risg a Reolir			Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cyflogi actiwari cymwys i wneud rhagdybiaethau.</li> <li>Cyflogi cynghorydd annibynnol i helpu'r pwyllgor i wneud penderfyniadau gwybodus.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8																	



Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg			Rheolaeth	Rhoddwyd i
F12	<p>Risg o ran pris</p> <p>Mae'r buddsoddiadau ecwiti a ddelir yn golygu bod y gronfa'n agored i risg mewn perthynas â phris y farchnad o ran ei buddsoddiadau.</p> <p>Lefel y cyllid yn lleihau; cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn mynd yn annerbyniol, gan achosi cynnydd posibl yng nghostau'r cyflogwyr.</p>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sefydlu ac adolygu dyraniad asedau strategol amrywiol.</li> <li>Rhagweld enillion tymor hir ar sail ddarbodus.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Risg heb ei rheoli		Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12		
Risg a Reolir		Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sefydlu ac adolygu dyraniad asedau strategol amrywiol (mewn rhanbarthau).</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
F13	<p>Risg o ran cyfnewidfa dramor</p> <p>Mae gan y gronfa asedau a rhwymedigaethau ariannol mewn arian tramor. Felly mae'n agored i elfen o risg mewn perthynas ag amrywiad arian cyfred.</p> <p>Lefel y cyllid yn lleihau; cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn mynd yn annerbyniol, gan achosi cynnydd posibl yng nghostau'r cyflogwyr.</p>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg		
Risg heb ei rheoli		Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12		
Risg a Reolir		Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8		

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg			Rheolaeth	Rhodddwyd i				
<b>Gweithredol</b>										
<b>O1</b>	Methu prosesu taliadau buddion pensiwn cywir, gan gynnwys cyfandaliadau, mewn modd amserol.	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gwahanu dyletswyddau ac awdurdodi budd yn dilyn y cyfrifiadau gan yr Uwch-swyddog Pensiynau.</li> <li>Mae Swyddog Datblygu Altair yn gyfrifol am wiriadau system rheolaidd o ran cyfrifiadau.</li> <li>Mae'r Swyddog Cyfathrebu a Hyfforddi yn cydgysylltu'n agos â'r holl awdurdodau cyflogi i sicrhau bod gwybodaeth yn cael ei chyflwyno'n amserol i Gronfa Bensiwn Dyfed.</li> <li>Gweithdrefnau ar waith o ran dyddiad cau'r gyflogres.</li> <li>Eitem yn y Cynllun Parhad Busnes/Adfer mewn Argyfwng.</li> <li>Cymryd rhan yn y Fenter Twyll Genedlaethol).</li> <li>Ymarfer Tystysgrifau Bywyd yn cael ei gynnal ar gyfer pob taliad siec.</li> <li>Cynnal adolygiadau o'r perfformiad misol i sicrhau bod safonau gwasanaeth yn cael eu cynnal.</li> <li>Cynllun Cadernid/Wrth Gefn TG ar waith.</li> </ul>	Rheolwr Pensiynau				
		Risg heb ei rheoli								
		Sylweddol 3	Annhebygol 2	Canolig 6						
		Risg a Reolir								
Sylweddol 3	Annhebygol 1	Isel iawn 3								
<b>O2</b>	Methu cadw cofnodion pensiwn yn gyfredol ac yn gywir.	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg			<ul style="list-style-type: none"> <li>Uwch-swyddogion yn cydgysylltu'n agos ag awdurdodau cyflog i sicrhau bod data'n cael ei gyflwyno'n amserol ac yn gywir i Gronfa Bensiwn Dyfed.</li> <li>Mae i-Connect yn sicrhau bod data gan gyflogwyr yn cael ei nodi drwy drosglwyddiad uniongyrchol o'r gyflogres bob mis.</li> <li>Gwiriadau cywirdeb data yn cael eu cynnal gan yr adain bensiynau cyn eu dilysu'n barhaus ar y system llif gwaith.</li> <li>Mae uniondeb data yn cael ei dilysu bob mis gan Swyddog Datblygu Altair.</li> <li>Mae gwiriadau dilysu data hefyd yn cael eu cynnal gan bartneriaid Cronfa Bensiwn Dyfed (e.e. yr Actiwari yn ystod y prisiad).</li> <li>Mae gwaith dilysu ychwanegol yn cael ei wneud drwy'r Fenter Twyll Genedlaethol.</li> <li>Cyfle i uwchgyfeirio achosion o ddiffyg cydymffurfio.</li> </ul>	Rheolwr Pensiynau		
		Risg heb ei rheoli								
		Sylweddol 3	Posibl 3	Canolig 9						
		Risg a Reolir								
Sylweddol 3	Annhebygol 1	Isel iawn 3								
<b>O3</b>	Colli arian drwy dwyll neu gamddefnydd mewn swyddogaethau sy'n gysylltiedig â gweinyddu.	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg					<ul style="list-style-type: none"> <li>Cynnal gwiriadau archwilio mewnol ac allanol i sicrhau bod rheolaethau priodol ac effeithiol ar waith.</li> <li>Gwahanu dyletswyddau ac awdurdodi buddion yn dilyn y cyfrifiadau gan yr Uwch-swyddog Pensiynau a'r Swyddog</li> </ul>	Rheolwr Pensiynau
		Risg heb ei rheoli								

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg			Rheolaeth	Rhodddwyd i
		Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8	Pensiynau. <ul style="list-style-type: none"> <li>Swyddog Datblygu Altair yn cynnal gwiriadau uniondeb data.</li> <li>Cynnal archwiliad o systemau a'r gyflogres bob blwyddyn.</li> </ul>	
		Risg a Reolir				
		Cymedrol 2	Annhebygol 2	Isel 4		
<b>O4</b>	<p>Ffactorau allanol na ellir eu rheoli yn tarfu ar weithrediadau arferol.</p> <p>Bygythiadau i'r gwasanaethau a ddarperir yn sgil tân, bom, tywydd eithafol, namau trydanol, ac ati.</p> <p>Trefniadau annigonol o ran prosesau wrth gefn bob dydd, adfer mewn argyfwng a staff cyflenwi TG i gefnogi systemau.</p> <p>Colli'r gallu dros dro i ddarparu gwasanaeth i randdeiliaid.</p>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cynllun Parhad Busnes/Adfer mewn Argyfwng ar gyfer yr Awdurdod gyda waliau tân TG. *</li> <li>Cynllun Adfer mewn Argyfwng ar gyfer y system bensiynau gyda darparwr y feddalwedd. **</li> <li>Mae Meddalwedd Pensiwn yn system a gynhelir gan Aquila Heywood ac mae'n ganolfan ddata dylunio haen 4 gydag achrediad ISO27001. **</li> </ul>	<p>*Rheolwr Pensiwn a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn</p> <p>**Rheolwr Pensiynau</p>
		Risg heb ei rheoli				
		Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12		
		Risg a Reolir				
		Sylweddol 3	Annhebygol 1	Isel iawn 3		
<b>O5</b>	Methu sicrhau bod y gwasanaeth yn parhau yn sgil colli prif swyddfa, system gyfrifiadurol, neu staff.	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cynllun Parhad Busnes/Adfer mewn Argyfwng ar gyfer yr Awdurdod gyda waliau tân TG.</li> <li>Mae Meddalwedd Pensiwn yn system a gynhelir gan Aquila Heywood ac mae'n ganolfan ddata dylunio haen 4 gydag achrediad ISO27001.</li> </ul>	Rheolwr Pensiynau
		Risg heb ei rheoli				
		Cymedrol 2	Annhebygol 2	Isel 4		
		Risg a Reolir				
		Cymedrol 2	Annhebygol 1	Isel iawn 2		
<b>O6</b>	Diffyg arbenigedd ymhlith rhai swyddogion Gweinyddu Pensiynau.	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cynllun datblygu personol ar waith i gefnogi datblygiad pob swyddog yn yr Adain.</li> <li>Swyddogion yn mynychu cyrsiau/seminarau penodol i ehangu eu gwybodaeth a'u dealltwriaeth.</li> </ul>	Rheolwr Pensiynau
		Risg heb ei rheoli				
		Sylweddol 3	Annhebygol 2	Canolig 6		
		Risg a Reolir				
		Sylweddol 3	Annhebygol 1	Isel iawn 3		

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg			Rheolaeth	Rhoddwyd i													
<b>O7</b>	<p>Gorddibyniaeth ar Swyddogion Gweinyddu a Buddsoddi Pensiynau allweddol.</p> <p>Mae natur arbenigol y gwaith yn golygu bod nifer cymharol fach o arbenigwyr sydd ym maes buddsoddiadau a gweinyddu Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.</p> <p>Bwlch sylweddol o ran gwybodaeth os bydd arbenigwyr yn gadael.</p>	<table border="1"> <tr> <td>Effaith</td> <td>Tebygolrwydd</td> <td>Sgôr Risg</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 3</td> <td>Posibl 3</td> <td>Canolig 9</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 3</td> <td>Annhebygol 2</td> <td>Canolig 6</td> </tr> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 3	Posibl 3	Canolig 9	Risg a Reolir			Sylweddol 3	Annhebygol 2	Canolig 6	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mae swyddogion allweddol yn trosglwyddo gwybodaeth arbenigol i gydweithwyr ar sail swyddogaeth neu bwnc drwy fentora.</li> <li>Gwella hyfforddiant drwy sesiynau/cyrsiau/gweithdai pwrpasol.</li> <li>Cymwysterau perthnasol penodol ar gyfer staff gweinyddu a buddsoddi.</li> <li>Cynghorydd annibynnol ac ymgynghorwyr allanol ar gael i helpu yn y tymor byr ar gyfer materion buddsoddi.</li> </ul>	Rheolwr Pensiwn a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 3	Posibl 3	Canolig 9																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 3	Annhebygol 2	Canolig 6																	
<b>O8</b>	<p>Methu denu, rheoli, datblygu a chadw staff gweinyddu pensiynau ar bob lefel.</p>	<table border="1"> <tr> <td>Effaith</td> <td>Tebygolrwydd</td> <td>Sgôr Risg</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Posibl 3</td> <td>Uchel 12</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Annhebygol 2</td> <td>Canolig 8</td> </tr> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12	Risg a Reolir			Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cynllun Hyfforddi a Datblygu wedi'i lunio.</li> <li>Polisi recriwtio a chadw Cyngor Sir Caerfyrddin wedi'i roi ar waith.</li> </ul>	Rheolwr Pensiynau
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8																	
<b>O9</b>	<p>Methu cyfathrebu'n briodol â rhanddeiliaid.</p> <p>Diffyg cyfathrebu clir.</p> <p>Nid yw aelodau'r cynllun yn ymwybodol o'u hawliau, maent wedi pellhau o'r gronfa, a allai arwain at lai o aelodau newydd a mwy o aelodau'n gadael y gronfa.</p> <p>Cyfathrebu â rheolwyr buddsoddi, ceidwad, cynghorydd annibynnol, cyflogwyr y Gronfa, pensiynwyr, aelodau'r cynllun, actiwari a sefydliadau'r Llywodraeth.</p>	<table border="1"> <tr> <td>Effaith</td> <td>Tebygolrwydd</td> <td>Sgôr Risg</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 3</td> <td>Annhebygol 2</td> <td>Canolig 6</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 3</td> <td>Annhebygol 1</td> <td>Isel iawn 3</td> </tr> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 3	Annhebygol 2	Canolig 6	Risg a Reolir			Sylweddol 3	Annhebygol 1	Isel iawn 3	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bydd y Swyddog Cyfathrebu a Hyfforddi penodedig yn parhau i gyflawni holl ofynion cyfathrebu Cronfa Dyfed Powys, yn unol â'r Datganiad Polisi Cyfathrebu*</li> <li>Defnyddir Fy Mhensiwn Ar-lein i wella'r gwasanaeth a ddarperir i aelodau'r cynllun. *</li> <li>Cyfarfodydd chwarterol â'r cynghorydd annibynnol a'r rheolwyr buddsoddi. **</li> <li>Mae gwefan gynhwysfawr yn cael ei diweddarau a'i datblygu'n barhaus. ***</li> <li>Polisi Cyfathrebu ar waith. ***</li> <li>Cyfarfod Ymgynghori a Chyfarfod Cyflogwyr Blynyddol. ***</li> </ul>	<p>*Rheolwr Pensiynau</p> <p>**Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn</p> <p>***Rheolwr Pensiwn a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn</p>
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 3	Annhebygol 2	Canolig 6																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 3	Annhebygol 1	Isel iawn 3																	

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg			Rheolaeth	Rhodddwyd i													
<b>O10</b>	<p>Colli arian drwy dwyll neu gamddefnydd mewn swyddogaethau sy'n gysylltiedig â buddsoddi.</p> <p>Twyll neu gamddefnyddio arian gan gyflogwr, rheolwyr buddsoddi neu geidwad.</p> <p>Colled ariannol i'r gronfa.</p>	<table border="1"> <tr> <td>Effaith</td> <td>Tebygolrwydd</td> <td>Sgôr Risg</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Posibl 3</td> <td>Uchel 12</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Annhebygol 2</td> <td>Canolig 8</td> </tr> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12	Risg a Reolir			Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mae Archwilio Mewnol ac Allanol yn profi bod rheolaethau priodol ar waith a'u bod yn gweithio yn rheolaidd.</li> <li>Mae adroddiadau rheolaeth reoleiddiol gan reolwyr buddsoddi, ceidwad ac ati hefyd yn cael eu hadolygu gan y gwasanaeth archwilio.</li> <li>Cynhelir gwiriadau diwydrwydd dyladwy pryd bynnag y penodir rheolwr newydd.</li> <li>Rhoi hyder hefyd drwy gofrestru â'r Awdurdod Ymddygiad Ariannol.</li> <li>Monitro bob chwarter gan y Pwyllgor Pensiynau a'r Cynghorydd Annibynnol.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8																	
<b>O11</b>	<p>Methu bodloni terfynau amser neu gadw papurau gweithio cadarn nad ydynt yn rhoi sicrwydd ynghylch cywirdeb y cyfrifon.</p> <p>Diffyg cynllunio ar gyfer cau'r cyfrifon; diffyg hyfforddiant; colli gwybodaeth arbenigol.</p> <p>Adroddiad archwilio amodol; cyhoeddusrwydd gwael posibl; aelodau'n colli hyder yng ngalluoedd y swyddogion.</p>	<table border="1"> <tr> <td>Effaith</td> <td>Tebygolrwydd</td> <td>Sgôr Risg</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Posibl 3</td> <td>Uchel 12</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Annhebygol 2</td> <td>Canolig 8</td> </tr> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12	Risg a Reolir			Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8	<ul style="list-style-type: none"> <li>Amserlennu cylchoedd y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio.</li> <li>Cydgysylltu ag Archwilio Allanol.</li> <li>Pennu amserlen cau.</li> <li>Llunio dogfen gynllunio a chanllawiau papur gwaith Archwilio Cymru.</li> <li>Sgiliau rheoli amser rhagorol.</li> <li>Yn bresennol yn hyfforddiant Cyfrifon Cronfa Bensiwn CIPFA ac adolygu cyfrifon enghreifftiol Cronfa Bensiwn CIPFA.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8																	
<b>O12</b>	<p>Adnoddau digonol o ran sgiliau heb fod ar gael ar gyfer paratoi cyfrifon.</p> <p>Diffyg hyfforddiant; colli gwybodaeth arbenigol; gwyliau blynyddol neu absenoldeb i astudio.</p> <p>Adroddiad archwilio amodol; adroddiad archwilio mewnol anfodddhaol; methu bodloni terfynau amser cau statudol; straen ar weithwyr.</p>	<table border="1"> <tr> <td>Effaith</td> <td>Tebygolrwydd</td> <td>Sgôr Risg</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 3</td> <td>Tebygol 4</td> <td>Uchel 12</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 3</td> <td>Posibl 3</td> <td>Canolig 9</td> </tr> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 3	Tebygol 4	Uchel 12	Risg a Reolir			Sylweddol 3	Posibl 3	Canolig 9	<ul style="list-style-type: none"> <li>Strwythur priodol o ran Buddsoddiadau Pensiwn a'r Trysorlys ar waith.</li> <li>Trefnu cyrsiau a seminarau hyfforddi, a mentora.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 3	Tebygol 4	Uchel 12																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 3	Posibl 3	Canolig 9																	

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg			Rheolaeth	Rhoddwyd i													
O13	<p>Methu gweithredu rheolaethau ariannol a chyllidebol llym.</p> <p>Diffyg monitro cyllideb a phennu cyllideb yn rheolaidd; diffyg cyfathrebu rhwng yr adain weinyddu a'r adain fuddsoddi; diffyg gwaith craffu ar ffioedd rheolwyr buddsoddi, ymgynghorwyr, a chynghorwyr.</p> <p>Amrywiadau annisgwyl dros benawdau'r gyllideb; aelodau'n colli hyder yng ngalluoedd swyddogion buddsoddi; colli incwm i'r gronfa; colli hyder rhanddeiliaid yng ngallu'r awdurdod gweinyddu; cynnydd posibl mewn costau i gyflogwyr y gronfa.</p>	<table border="1"> <tr> <td>Effaith</td> <td>Tebygolrwydd</td> <td>Sgôr Risg</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Posibl 3</td> <td>Uchel 12</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Annhebygol 2</td> <td>Canolig 8</td> </tr> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12	Risg a Reolir			Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monitro cyllidebau bob chwarter.</li> <li>• Rhagweld a phroffilio cyllidebau bob chwarter.</li> <li>• Cau cyfrifon i'r Pwyllgor Archwilio.</li> <li>• Cysoni cyfraniadau, didendau, a'r gyflogres bensiwn bob mis.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8																	
O14	<p>Adnoddau annigonol i ddarparu gofynion gwybodaeth ar gyfer Partneriaeth Pensiwn Cymru o ran rheoli'r Gronfa.</p>	<table border="1"> <tr> <td>Effaith</td> <td>Tebygolrwydd</td> <td>Sgôr Risg</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Posibl 3</td> <td>Uchel 12</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Annhebygol 2</td> <td>Canolig 8</td> </tr> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12	Risg a Reolir			Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adolygu adnoddau staffio yn rheolaidd er mwyn sicrhau bod buddiannau'r gronfa yn cael eu bodloni'n briodol wrth ddatblygu trefniadau cyfuno buddsoddiadau.</li> </ul>	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12																	
Risg a Reolir																			
Sylweddol 4	Annhebygol 2	Canolig 8																	
O15	<p>Coronavirus COVID-19</p> <p>Bygythiadau i'r gwasanaethau a ddarperir o ganlyniad i COVID-19 a / neu bandemig/epidemigau tebyg</p> <p>Trefniadau annigonol o ran prosesau wrth gefn bob dydd, adfer mewn argyfwng a staff cyflenwi TG i gefnogi systemau a staff.</p> <p>Colli'r gallu dros dro i ddarparu gwasanaeth i randdeiliaid.</p>	<table border="1"> <tr> <td>Effaith</td> <td>Tebygolrwydd</td> <td>Sgôr Risg</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg heb ei rheoli</td> </tr> <tr> <td>Sylweddol 4</td> <td>Posibl 3</td> <td>Uchel 12</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Risg a Reolir</td> </tr> <tr> <td>Cymedrol 2</td> <td>Posibl 3</td> <td>Canolig 6</td> </tr> </table>	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	Risg heb ei rheoli			Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12	Risg a Reolir			Cymedrol 2	Posibl 3	Canolig 6	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cynllun Parhad Busnes/Adfer mewn Argyfwng ar gyfer yr Awdurdod gyda waliau tân TG. *</li> <li>• Trefniadau gweithio hybrid gyda mynediad i systemau allweddol drwy offer a meddalwedd TG Cyngor Sir Caerfyrddin *</li> <li>• Mae Meddalwedd Pensiwn yn system a gynhelir gan Aquila Heywood ac mae'n ganolfan ddata dylunio haen 4 gydag achrediad ISO27001. **</li> </ul>	<p>*Rheolwr Pensiwn a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn</p> <p>**Rheolwr Pensiwnau</p>
Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg																	
Risg heb ei rheoli																			
Sylweddol 4	Posibl 3	Uchel 12																	
Risg a Reolir																			
Cymedrol 2	Posibl 3	Canolig 6																	

Rhif y Risg	Risg/Natur y Risg	Sgorio'r risg			Rheolaeth	Rhoddwyd i	
O16	Dim gweithdrefnau priodol i gyrff cyflogwyr sy'n symud o'r Gronfa bensiw neu gyrff cyflogwyr sy'n cau'r gronfa i aelodau newydd.	Effaith	Tebygolrwydd	Sgôr Risg	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monitro yn y cyfnod rhwng prisiadau ac ailasesu cyfraddau os yw'n briodol.</li> <li>• Nodi unrhyw broblem a'i datrys drwy ymweliadau safle rheolaidd gan y Swyddog Cyfathrebu a Hyfforddi.</li> <li>• Gofyniad i awdurdodau cyflogi gyflwyno ffurflenni terfynu ar gyfer pob aelod gweithredol.</li> <li>• Dilysu rhifau aelodaeth.</li> <li>• Gwiriadau cyfamod cyflogwyr.</li> </ul>	Rheolwr Pensiynau	
Risg heb ei rheoli							
Sylweddol 3	Posibl 3	Canolig 9					
Risg a Reolir							
Sylweddol 3	Annhebygol 2	Canolig 6					