lgps | Local Government Pension Scheme

Cronfa Bensiwn DYFED Pension Fund

Cronfa Bensiwn Dyfed

Y Gofrestr Risg

lgps | Local Government Pension Scheme

Cronfa Bensiwn DYFED Pension Fund

Cronfa Bensiwn Dyfed - Y Gofrestr Risg

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
Llywodraethu a Rheoleiddio				
G1	Methu dal data personol yn ddiogel.	Effaith | Tebygolrwydd | Lefel y risg Risg heb ei Rheoli Sylweddol 4 | Annhebygol 2 | Canolig 8 Risg a Reolir Sylweddol 3 | Annhebygol Iawn 1 | Isel Iawn 3	• Cynllun Parhad Busnes/Adfer mewn Argyfwng ar gyfer yr Awdurdod gyda waliau tân TG. • Cynllun Adfer mewn Argyfwng ar gyfer y system bensiynau. • Mae gan ddefnyddwyr awdurdodedig enwau defnyddiwr a chyfrineiriau unigryw a rhaid eu newid bob 60 diwrnod. • Caiff dogfennau eu sganio i'r system bensiynau a chedwir copïau papur am gyfnod o 3 mis cyn eu torri'n ddarnau mân. • Cydymffurfio â Deddf Diogelu Data 1998. • Cydymffurfio â pholisïau TG mewnol yr Awdurdod. • Cynnal archwiliad o systemau a'r gyflogres bob blwyddyn. • Mae Meddalwedd Pensiwn yn system a gynhelir gan Aquila Heywood ac mae'n ganolfan ddata dylunio haen 4 gydag achrediad ISO27001.	Rheolwr Pensiynau
G2	Diffyg arbenigedd ar y Pwyllgor Pensiwn a/neu ymhlith Swyddogion. Achosir gan: Diffyg hyfforddiant, datblygiad proffesiynol parhaus a newidiadau i aelodaeth y Pwyllgor oherwydd cylchoedd ethol. Gan arwain at: Y Pwyllgor Pensiwn yn cael argymhellion diffygiol a allai, os nad ydynt yn cael eu herio, arwain at wneud penderfyniadau amhriodol.	Effaith | Tebygolrwydd | Lefel y risg Risg heb ei Rheoli Sylweddol 3 | Tebygol 4 | Uchel 12 Risg a Reolir Sylweddol 3 | Posibl 3 | Canolig 9	• Polisi Gwybodaeth a Sgiliau ar waith. • Cynllun hyfforddi wedi'i sefydlu ar gyfer aelodau'r Pwyllgor a Swyddogion. Yn cael ei gyflwyno ym mhob un o gyfarfodydd y Pwyllgor. • Sicrhau bod aelodau'r Pwyllgor a Swyddogion wedi'u hyfforddi a bod ganddynt y wybodaeth ddiweddaraf mewn meysydd allweddol. • Rhoi hyfforddiant sefydlu i aelodau ar ôl iddynt ymuno â'r Pwyllgor ynghyd â chynnig cyfleoedd dilynol i fynychu hyfforddiant arbenigol arall. • Cymorth arbenigol ar gael gan ymgynghorydd annibynnol.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
G3	Swyddogion yn gweithredu y tu allan i awdurdod dirprwyedig. Achosir gan: Bygythiad y bydd Swyddogion yn gwneud penderfyniadau neu daliadau anawdurdodedig. Gan arwain at: Colli incwm i'r gronfa; colli hyder rhanddeiliaid yng ngallu'r awdurdod gweinyddu.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg **Risg heb ei Rheoli:** Sylweddol 4 / Annhebygol 2 / Canolig 8 **Risg a Reolir:** Sylweddol 3 / Annhebygol Iawn 1 / Isel Iawn 3	• Cynnal adolygiad rheolaidd o'r Cyfansoddiad a'r Rheolau Sefydlog. • Adrodd i'r Cabinet. • Y Swyddog Monitro'n cynghori ar faterion o ran y cyfansoddiad.	Rheolwr Pensiynau a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
G4	Diffyg perfformiad gan Aelodau'r Pwyllgor a/neu Swyddogion. Achosir gan: Diffyg hyfforddiant i'r aelodau a'r swyddogion; trosiant aelodau a swyddogion; diffyg arfarniadau; diffyg monitro dangosyddion perfformiad; cyfyngiadau amser i aelodau; terfynau amser sy'n gwrthdaro â'i gilydd ar gyfer swyddogion. Gan arwain at: 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 yng nghyfraddau cyfrannu cyflogwyr.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg **Risg heb ei Rheoli:** Sylweddol 4 / Posibl 3 / Uchel 12 **Risg a Reolir:** Sylweddol 4 / Annhebygol 2 / Canolig 8	• Polisi Gwybodaeth a Sgiliau ar waith. • Cynllun hyfforddi wedi'i sefydlu ar gyfer aelodau'r Pwyllgor a Swyddogion. Cyflwynir ym mhob un o gyfarfodydd y Pwyllgor. • System mesur perfformiad ar waith. • Arfarniadau Swyddogion blynyddol. • Archwiliadau mewnol ac allanol.	Rheolwr Pensiynau a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn

<table>
<tr><th>Rhif y Risg</th><th>Y Risg/Natur y Risg</th><th>Lefel y risg</th><th>Rheoli</th><th>Rhoddwyd i</th></tr>
<tr><td>G5</td><td>Methu cydymffurfio â rheoliadau'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol yn ogystal â rheoliadau hollbwysig eraill.</td><td><table>
<tr><td>Effaith</td><td>Tebygolrwydd</td><td>Lefel y risg</td></tr>
<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 Iawn
1</td><td>Isel Iawn
3</td></tr>
</table></td><td>
Mae Swyddog Datblygu Altair yn cynnal gwiriadau system Altair i sicrhau y cydymffurfir â rheoliadau'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol.
Grwpiau Rhwydwaith (Altair a'r Pwyllgor Pensiynau Llywodraeth Leol).
Uwch-swyddog Cyfathrebu a Chyswllt â Chyflogwyr yn gyfrifol am gynnal llawlyfrau gweithdrefnau ar-lein, a darparu hyfforddiant i holl staff yr adain a chyrff cyflogi drwy ymweliadau safle.
Parhau i weithredu fel "Mabwysiadwr Cynnar" ar y cyd â darparwr y system i sicrhau bod y system yn bodloni gofynion rheoleiddiol.
Mae'r Swyddog Technegol yn sicrhau cywirdeb deddfwriaethol y cyfrifiadau.
</td><td>Rheolwr Pensiynau</td></tr>
<tr><td>G6</td><td>Methu ymateb i newid mawr i'r Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol yn dilyn yr Adolygiad o Bensiynau'r Sector Cyhoeddus.</td><td><table>
<tr><td>Effaith</td><td>Tebygolrwydd</td><td>Lefel y risg</td></tr>
<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 Iawn
1</td><td>Isel Iawn
3</td></tr>
</table></td><td>
Cymryd rhan ym mhob trafodaeth ac ymgynghoriad lefel uchel â'r Llywodraeth. *
Aelodaeth o Rwydwaith Pensiynau'r Sefydliad Siartredig Cyllid Cyhoeddus a Chyfrifyddiaeth (CIPFA). *
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. **
Parhau i gael cydnabyddiaeth yn genedlaethol gan gymheiriaid fel un o'r arweinwyr ym maes gweinyddu pensiynau a hwyluso ymweliadau safle. **
Grwpiau Rhwydwaith (Altair a'r Pwyllgor Pensiynau Llywodraeth Leol). **
Mae'r Swyddog Technegol yn sicrhau cywirdeb deddfwriaethol y cyfrifiadau. **
</td><td>*Rheolwr Pensiynau a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn

**Rheolwr Pensiynau</td></tr>
</table>

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
G7	Marchnadoedd ariannol byd-eang yr effeithir arnynt gan yr hinsawdd economaidd, mesurau cyni cenedlaethol/byd-eang a digwyddiadau geowleidyddol.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli Sylweddol 4 / Posibl 3 / Uchel 12 Risg a Reolir Sylweddol 3 / Posibl 3 / Canolig 9	• Adolygiad parhaus ac unrhyw gamau dilynol a gymerwyd gan y Pwyllgor Pensiwn, Swyddogion ac Ymgynghorydd Annibynnol gan gyfeirio at yr economi fyd-eang ac ansefydlogrwydd byd-eang. • Dyraniad Asedau Strategol Amrywiol.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
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 ac ystyriaethau eraill o ran Buddsoddi Cyfrifol.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli Sylweddol 4 / Posibl 3 / Uchel 12 Risg a Reolir Sylweddol 3 / Posibl 3 / Canolig 9	• Polisi Buddsoddi Cyfrifol ar waith. • Adolygiad parhaus gan y Pwyllgor Pensiwn, Swyddogion ac Ymgynghorydd Annibynnol o amlygiad y gronfa i garbon yn ei hasedau ecwiti ac ystyriaethau eraill o ran Buddsoddi Cyfrifol. • Ystyriaethau Buddsoddi Cyfrifol sy'n rhan annatod o wneud penderfyniadau ynghylch buddsoddi. • Cydweithio â Phartneriaeth Pensiwn Cymru, gan gynnwys cynrychiolaeth ar yr is-grŵp Buddsoddi Cyfrifol, penodi darparwr pleidleisio ac ymgysylltu a bod yn llofnodwr Cod Stiwardiaeth y DU.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
Cyllid a Buddsoddiad				
F1	Methu casglu a rhoi cyfrif yn llawn am gyfraniadau gan gyflogwyr a gweithwyr ar amser ac yn unol â chanllawiau'r Rheoliadau. Achosir gan: Methiant systemau ariannol cyflogwyr; absenoldeb staff allweddol; methu cyfathrebu'n effeithiol â chyflogwyr; methiant systemau allweddol megis bancio ar-lein a/neu gyfriflyfr ariannol. Gan arwain at: Barn archwilio anffafriol bosibl; sefyllfa llif arian negyddol; oedi wrth lunio adroddiadau cyfrifyddu	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli Sylweddol 3 / Posibl 3 / Canolig 9 Risg a Reolir Cymedrol 2 / Annhebygol 2 / Isel 4	• Gweithdrefnau monitro cyfraniadau. • Amserlenni ffurfiol ar gyfer derbyn cyfraniadau. • Pennu cyllideb a gwneud gwaith monitro chwarterol mewn perthynas â'r gyllideb. • Uwchgyfeirio cyfraniadau nad ydynt wedi'u derbyn. • Archwiliad Systemau yn cael ei gynnal gan Archwilio Mewnol ac Archwilwyr Allanol.	Rheolwr Pensiynau a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
	IAS19; oedi wrth gau cyfrifon diwedd blwyddyn; cyflogwyr yn cael eu gorfodi i adael y cynllun.			
F2	Risg o ran hylifedd/llif arian Dim digon o arian i gyflawni'r rhwymedigaethau fel y maent yn dod yn ddyledus. Achosir gan: Methiant cyflogwyr i dalu cyfraniadau ar amser; incwm difidend isel; talu nifer sylweddol o rwymedigaethau ar yr un pryd. Gan arwain at: Y gofyniad i werthu asedau i gynhyrchu'r llif arian i fodloni rhwymedigaethau statudol y gronfa. Cyhoeddusrwydd negyddol ac adroddiad archwilio anffafriol.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 4 / Posibl 3 / Uchel 12 Risg a Reolir: Sylweddol 4 / Annhebygol 2 / Canolig 8	• Rhagolygon llif arian cadarn nawr ac yn y dyfodol. • Cysoni arian parod a difidend bob mis. • Monitro rheolwyr buddsoddi bob chwarter gan y Pwyllgor Pensiwn. • Cyflogwyd Cynghorydd Buddsoddi Annibynnol i helpu'r pwyllgor i wneud penderfyniadau gwybodus. • Penodi ceidwad.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
F3	Lefelau gormodol o Arian Parod y Gronfa Bensiwn yn cael eu cadw o fewn balansau buddsoddi Cyngor Sir Caerfyrddin. Achosir gan: Derbyniadau llog / difidend uchel a thaliadau buddion isel yn cael eu gwneud yn ystod y cyfnod. Gan arwain at: Enillion sy'n cyfateb i arian parod yn hytrach nag enillion ar fuddsoddiadau bondiau neu ecwitis.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 3 / Annhebygol 2 / Canolig 6 Risg a Reolir: Sylweddol 3 / Annhebygol Iawn 1 / Isel Iawn 3	• Cysoni arian parod bob mis a gwahanu cyfrifon banc y gronfa bensiwn. • Monitro llif arian y Gronfa yn wythnosol. • Monitro bob chwarter gan Bwyllgor y Gronfa Bensiwn. • Adolygiad gan Archwilio Mewnol ac Archwilio Allanol.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
F4	Rheolwyr buddsoddi yn methu sicrhau'r enillion tymor hir a nodwyd ar eu mandadau am gyfnod estynedig. Achosir gan: Tanberfformiad gan y rheolwyr buddsoddi; diffyg monitro a herio gan y Pwyllgor a/neu Bartneriaeth Pensiwn Cymru. Gan arwain at: Methu â bodloni gofynion yr actiwari/Dyraniad Asedau Strategol o ran enillion	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli Sylweddol 4 / Tebygol 4 / Sylweddol 16 Risg a Reolir Sylweddol 3 / Posibl 3 / Canolig 9	• Monitro rheolwyr buddsoddi bob chwarter ac adroddiadau perfformiad cwmnïau gan Swyddogion, y Pwyllgor Pensiwn a Phartneriaeth Pensiwn Cymru. • Ymgysylltu gweithredol â Phartneriaeth Pensiwn Cymru. • Cyflogwyd Cynghorydd Buddsoddi Annibynnol i helpu'r pwyllgor i wneud penderfyniadau gwybodus.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
F5	Methu adennill pob dyled. Achosir gan: Diffyg cyfathrebu rhwng swyddogion y gronfa a swyddogion yr awdurdod gweinyddu (dyledwyr); diffyg gweithdrefnau adennill/monitro. Gan arwain at: Colli incwm i'r gronfa	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli Sylweddol 3 / Posibl 3 / Canolig 9 Risg a Reolir Cymedrol 2 / Annhebygol Iawn 1 / Isel Iawn 2	• Defnyddio'r adain adennill dyledion arbenigol yn yr awdurdod gweinyddu. • Monitro'r dyledion sy'n ddyledus yn chwarterol.	Rheolwr Pensiynau a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
F6	Cynnydd sylweddol mewn cyfraniadau cyflogwyr oherwydd mwy o rwymedigaethau neu ostyngiad yng ngwerthoedd asedau. Achosir gan: Rhwymedigaethau cynlluniau'n cynyddu oherwydd mwy o hirhoedledd neu symudiadau andwyol mewn cyfraddau disgownt. Amodau economaidd gwael, perfformiad yn is na'r enillion gofynnol a nodir yn y strategaeth fuddsoddi. Gan arwain at: Enillion gwael/negyddol	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli Sylweddol 4 / Tebygol 4 / Sylweddol 16 Risg a Reolir Sylweddol 4 / Annhebygol 2 / Canolig 8	• Defnyddio actiwari cymwys sy'n gwneud rhagdybiaethau darbodus ac yn argymell strategaeth a chyfnod adfer priodol. Mae hyn yn cael ei adolygu ar ôl pob cylch y prisiad tair blynedd. * • Dyraniad Asedau Strategol Amrywiol. ** • Cyflogwyd Cynghorydd Buddsoddi Annibynnol i helpu'r pwyllgor i wneud penderfyniadau gwybodus. **	*Rheolwr Pensiynau a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn **Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
	yn arwain at gynnydd posibl yng nghyfraddau cyfrannu'r cyflogwr.			
F7	Methiant o ran Dyraniad Asedau Strategol i gyflawni amcanion buddsoddi. Achosir gan: Rhagdybiaethau anghywir yn cael eu defnyddio mewn prisiad tair blynedd neu yn y Dyraniad Asedau Strategol. Gan arwain at: Lefel y cyllid yn lleihau: cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn cynyddu o bosibl.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 4 / Tebygol 4 / Sylweddol 16 Risg a Reolir: Sylweddol 4 / Posibl 3 / Uchel 12	• Herio a gweithio gydag actiwari cymwys wrth wneud rhagdybiaethau darbodus i sicrhau bod y prisiad tair blynedd yn gadarn wrth gyflawni amcanion buddsoddi'r gronfa. * • Adolygiad o'r dyraniad asedau strategol a gynhelir bob 3 blynedd, gan ymgynghorydd cymwysedig. Mae gwyriadau mewn perthynas â hyn yn cael eu monitro'n chwarterol. ** • Cyflogwyd Cynghorydd Buddsoddi Annibynnol i helpu'r pwyllgor i wneud penderfyniadau gwybodus. **	*Rheolwr Pensiynau a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn **Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
F8	Risg o ran crynhoad Risg bod perfformiad un dosbarth asedau yn cael effaith anghymesur ar y gallu i gyflawni'r amcanion buddsoddi. Achosir gan: Strategaeth fuddsoddi amhriodol yn dilyn y prisiad tair blynedd, gan gynnwys diffyg amrywio. Gan arwain at: Lefel y cyllid yn lleihau: cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn mynd yn annerbyniol, gan achosi cynnydd posibl yng nghostau'r cyflogwyr	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 4 / Posibl 3 / Uchel 12 Risg a Reolir: Sylweddol 3 / Annhebygol 2 / Canolig 6	• Sefydlu ac adolygu dyraniad asedau strategol amrywiol. • Adolygu'r dyraniad asedau strategol yn barhaus gyda'r Ymgynghorydd Buddsoddi Annibynnol a chymryd unrhyw gamau yn ôl yr angen. • Ymgysylltu gweithredol â Phartneriaeth Pensiwn Cymru. • Cyflogwyd Cynghorydd Buddsoddi Annibynnol i helpu'r pwyllgor i wneud penderfyniadau gwybodus.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn

<table>
<tr><th>Rhif y Risg</th><th>Y Risg/Natur y Risg</th><th>Lefel y risg</th><th>Rheoli</th><th>Rhoddwyd i</th></tr>
<tr><td>F9</td><td>Risg o ran parti i gontract bod parti arall mewn trafodiad yn methu cyflawni'i rwymedigaeth i'r Gronfa.

Yn deillio o: arian sy'n cael ei adneuo mewn banc, ceidwadwyr a sefydliadau ariannol eraill, yn ogystal â'r risgiau credyd y mae cyflogwyr y gronfa yn agored iddynt.

Gan arwain at: Colli cyfalaf; gwerthoedd asedau yn gostwng; cost achos cyfreithiol; cyhoeddusrwydd anffafriol.</td><td><table><tr><td>Effaith</td><td>Tebygolrwydd</td><td>Lefel y 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>Annhebygol
2</td><td>Canolig
6</td></tr></table></td><td>• Gosod paramedrau priodol gyda rheolwyr y Gronfa a cheidwad i gyfyngu pa mor agored ydyw i risg o ran diffygdalu.
• Cyflogwyd Cynghorydd Buddsoddi Annibynnol i helpu'r pwyllgor i wneud penderfyniadau gwybodus.</td><td>Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn</td></tr>
<tr><td>F10</td><td>Risg o ran hyd/cyfradd llog

Yn deillio o: risg o fod yn agored i symudiadau cyfradd llog sylweddol ar fuddsoddiadau.

Gan arwain at: Arenillion bondiau â dyddiadau hwy a gwerth buddsoddiadau ecwiti yn gostwng.</td><td><table><tr><td>Effaith</td><td>Tebygolrwydd</td><td>Lefel y 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></td><td>• Sefydlu ac adolygu dyraniad asedau strategol amrywiol.
• Monitro hyd asedau llog sefydlog.
• Cyflogwyd Cynghorydd Buddsoddi Annibynnol i helpu'r pwyllgor i wneud penderfyniadau gwybodus.</td><td>Rheolwr y Trysor a Buddsoddiadau Pensiwn</td></tr>
<tr><td>F11</td><td>Risg o ran chwyddiant (cyfradd ddisgownt)

Yn deillio o: Defnyddio cyfradd ddisgownt amhriodol i amcangyfrif rhwymedigaethau yn y dyfodol.

Gan arwain at: Lefel y cyllid yn lleihau; cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn mynd yn annerbyniol, gan achosi cynnydd posibl yng nghostau'r cyflogwyr.</td><td><table><tr><td>Effaith</td><td>Tebygolrwydd</td><td>Lefel y 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></td><td>• Cyflogi actiwari cymwys i wneud rhagdybiaethau.
• Sefydlu ac adolygu dyraniad asedau strategol amrywiol.
• Cyflogwyd Cynghorydd Buddsoddi Annibynnol i helpu'r pwyllgor i wneud penderfyniadau gwybodus.</td><td>Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn</td></tr>
</table>

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
F12	Risg o ran y farchnad (Pris) Yn deillio o: Mae'r Gronfa'n cynnwys risg mewn perthynas â phris y farchnad o ran ei buddsoddiadau. Gan arwain at: Lefel y cyllid yn lleihau; cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn mynd yn annerbyniol, gan achosi cynnydd posibl yng nghostau'r cyflogwyr.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 4 / Posibl 3 / Uchel 12 Risg a Reolir: Sylweddol 3 / Posibl 3 / Canolig 9	• Sefydlu ac adolygu dyraniad asedau strategol amrywiol. • Rhagweld enillion tymor hir ar sail ddarbodus. • Cyflogwyd Cynghorydd Buddsoddi Annibynnol i helpu'r pwyllgor i wneud penderfyniadau gwybodus.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
F13	Risg o ran cyfnewidfa dramor Yn deillio o: 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. Gan arwain at: Lefel y cyllid yn lleihau; cyfraddau cyfrannu cyflogwyr yn mynd yn annerbyniol, gan achosi cynnydd posibl yng nghostau'r cyflogwyr.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 3 / Posibl 3 / Canolig 9 Risg a Reolir: Cymedrol 2 / Posibl 3 / Canolig 6	• Sefydlu ac adolygu dyraniad asedau strategol amrywiol (mewn rhanbarthau). • Cyflogwyd Cynghorydd Buddsoddi Annibynnol i helpu'r pwyllgor i wneud penderfyniadau gwybodus.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn

<table>
<tr><th>Rhif y Risg</th><th>Y Risg/Natur y Risg</th><th>Lefel y risg</th><th>Rheoli</th><th>Rhoddwyd i</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="5">Gweithredol</td></tr>
<tr><td>O1</td><td>Methu prosesu taliadau buddion pensiwn cywir, gan gynnwys cyfandaliadau, mewn modd amserol.</td><td><table>
<tr><td>Effaith</td><td>Tebygolrwydd</td><td>Lefel y 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 Iawn
1</td><td>Isel Iawn
3</td></tr>
</table></td><td>• Gwahanu dyletswyddau ac awdurdodi budd yn dilyn y cyfrifiadau gan yr Uwch-swyddog Pensiynau.
• Mae Swyddog Datblygu Altair yn gyfrifol am wiriadau system rheolaidd o ran cyfrifiadau.
• Mae'r Uwch-swyddog Cyfathrebu a Chyswllt â Chyflogwyr yn cydgysylltu'n agos â'r holl awdurdodau cyflogi i sicrhau bod gwybodaeth yn cael ei chyflwyno'n amserol i Gronfa Bensiwn Dyfed.
• Gweithdrefnau ar waith o ran dyddiad cau'r gyflogres.
• Eitem yn y Cynllun Parhad Busnes/Adfer mewn Argyfwng.
• Cymryd rhan yn y Fenter Twyll Genedlaethol.
• Ymarfer Tystysgrifau Bywyd yn cael ei gynnal ar gyfer pob taliad siec.
• Cynnal adolygiadau o'r perfformiad misol i sicrhau bod safonau gwasanaeth yn cael eu cynnal.
• Cynllun Cadernid/Wrth Gefn TG ar waith.</td><td>Rheolwr Pensiynau</td></tr>
</table>

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
O2	Methu cadw cofnodion pensiwn yn gyfredol ac yn gywir.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg **Risg heb ei Rheoli** Sylweddol 3 / Posibl 3 / Canolig 9 **Risg a Reolir** Sylweddol 3 / Annhebygol Iawn 1 / Isel Iawn 3	• Uwch-swyddogion yn cydgysylltu'n agos ag awdurdodau cyflogi i sicrhau bod data'n cael ei gyflwyno'n amserol ac yn gywir i Gronfa Bensiwn Dyfed. • Mae i-Connect yn sicrhau bod data gan gyflogwyr yn cael ei nodi drwy drosglwyddiad uniongyrchol o'r gyflogres bob mis. • Gwiriadau cywirdeb data yn cael eu cynnal gan yr adain bensiynau cyn eu dilysu'n barhaus ar y system llif gwaith. • Mae uniondeb data yn cael ei dilysu bob mis gan Swyddog Datblygu Altair. • Mae gwiriadau dilysu data hefyd yn cael eu cynnal gan bartneriaid Cronfa Bensiwn Dyfed (e.e. yr Actiwari yn ystod y prisiad). • Mae gwaith dilysu ychwanegol yn cael ei wneud drwy'r Fenter Twyll Genedlaethol. • Cyfle i uwchgyfeirio achosion o ddiffyg cydymffurfio.	Rheolwr Pensiynau
O3	Colli arian drwy dwyll neu gamddefnydd mewn swyddogaethau sy'n gysylltiedig â gweinyddu.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg **Risg heb ei Rheoli** Sylweddol 3 / Annhebygol 2 / Canolig 6 **Risg a Reolir** Cymedrol 2 / Annhebygol Iawn 1 / Isel Iawn 2	• Cynnal gwiriadau archwilio mewnol ac allanol i sicrhau bod rheolaethau priodol ac effeithiol ar waith. • Gwahanu dyletswyddau ac awdurdodi buddion yn dilyn y cyfrifiadau gan yr Uwch-swyddog Pensiynau a'r Swyddog Pensiynau. • Swyddog Datblygu Altair yn cynnal gwiriadau uniondeb data. • Cynnal archwiliad o systemau a'r gyflogres bob blwyddyn.	Rheolwr Pensiynau
O4	Ffactorau allanol na ellir eu rheoli yn tarfu ar weithrediadau arferol. Achosir gan: Bygythiadau i'r gwasanaethau a ddarperir yn sgil tân, bom, tywydd eithafol, namau trydanol ac ati Trefniadau annigonol o ran prosesau wrth gefn bob dydd, adfer mewn argyfwng a staff cyflenwi TG i gefnogi	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg **Risg heb ei Rheoli** Sylweddol 4 / Posibl 3 / Uchel 12 **Risg a Reolir** Sylweddol 3 / Annhebygol Iawn 1 / Isel Iawn 3	• Cynllun Parhad Busnes/Adfer mewn Argyfwng ar gyfer yr Awdurdod gyda waliau tân TG. * • Cynllun Adfer mewn Argyfwng ar gyfer y system bensiynau gyda darparwr y feddalwedd. ** • Mae Meddalwedd Pensiwn yn system a gynhelir gan Aquila Heywood ac mae'n ganolfan ddata dylunio haen 4 gydag achrediad ISO27001. **	*Rheolwr Pensiynau a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn **Rheolwr Pensiynau

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
	systemau. Gan arwain at: Colli'r gallu dros dro i ddarparu gwasanaeth i randdeiliaid.			
O5	Methu sicrhau bod y gwasanaeth yn parhau yn sgil colli prif swyddfa, system gyfrifiadurol, neu staff.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Cymedrol 2 / Annhebygol 2 / Isel 4 Risg a Reolir: Cymedrol 2 / Annhebygol Iawn 1 / Isel Iawn 2	• Cynllun Parhad Busnes/Adfer mewn Argyfwng ar gyfer yr Awdurdod gyda waliau tân TG. • Mae Meddalwedd Pensiwn yn system a gynhelir gan Aquila Heywood ac mae'n ganolfan ddata dylunio haen 4 gydag achrediad ISO27001.	Rheolwr Pensiynau
O6	Diffyg arbenigedd ymhlith rhai swyddogion Gweinyddu Pensiynau.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 3 / Annhebygol 2 / Canolig 6 Risg a Reolir: Sylweddol 3 / Annhebygol Iawn 1 / Isel Iawn 3	• Polisi Gwybodaeth a Sgiliau ar waith. • Cynllun datblygu personol ar waith i gefnogi datblygiad pob swyddog yn yr Adain. • Swyddogion yn mynychu cyrsiau/seminarau penodol i ehangu eu gwybodaeth a'u dealltwriaeth.	Rheolwr Pensiynau
O7	Gorddibyniaeth ar Swyddogion Gweinyddu a Buddsoddi Pensiynau allweddol. Achosir gan: Mae natur arbenigol y gwaith yn golygu bod nifer cymharol fach o arbenigwyr sydd ym maes buddsoddiadau a gweinyddu Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol. Gan arwain at: Bwlch sylweddol o ran	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 3 / Posibl 3 / Canolig 9 Risg a Reolir: Sylweddol 3 / Annhebygol 2 / Canolig 6	• Polisi Gwybodaeth a Sgiliau ar waith. • Mae swyddogion allweddol yn trosglwyddo gwybodaeth arbenigol i gydweithwyr ar sail swyddogaeth neu bwnc drwy fentora. • Gwella hyfforddiant drwy sesiynau/cyrsiau/gweithdai pwrpasol. • Cymwysterau perthnasol penodol ar gyfer staff gweinyddu a buddsoddi. • Ymgynghorydd Annibynnol ar gael i roi cymorth tymor byr o ran materion buddsoddi.	Rheolwr Pensiynau a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
	gwybodaeth os bydd arbenigwyr yn gadael.			
O8	Methu denu, rheoli, datblygu a chadw staff gweinyddu pensiynau ar bob lefel.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 4 / Posibl 3 / Uchel 12 Risg a Reolir: Sylweddol 4 / Annhebygol 2 / Canolig 8	• Cynllun Hyfforddi a Datblygu wedi'i lunio.	Rheolwr Pensiynau
O9	Methu cyfathrebu'n briodol â rhanddeiliaid. Achosir gan: Diffyg cyfathrebu clir. Gan arwain at: 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. Cyfathrebu gwael â rheolwyr buddsoddi, ceidwad, ymgynghorydd annibynnol, cyflogwyr y gronfa, actiwari a sefydliadau'r Llywodraeth.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 3 / Annhebygol 2 / Canolig 6 Risg a Reolir: Sylweddol 3 / Annhebygol Iawn 1 / Isel Iawn 3	• Bydd yr Uwch-swyddog Cyfathrebu a Chyswllt â Chyflogwyr penodedig yn parhau i gyflawni holl ofynion cyfathrebu Cronfa Bensiwn Dyfed, yn unol â'r Datganiad Polisi Cyfathrebu* • Defnyddir Fy Mhensiwn Ar-lein i wella'r gwasanaeth a ddarperir i aelodau'r cynllun. * • Cyfarfodydd chwarterol â'r ymgynghorydd annibynnol a'r rheolwyr buddsoddi. ** • Polisi Cyfathrebu ar waith. *** • Mae gwefan gynhwysfawr yn cael ei diweddaru a'i datblygu'n barhaus. *** • Cyfarfod Ymgynghori Blynyddol. ***	*Rheolwr Pensiynau **Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn ***Rheolwr Pensiynau a Rheolwr y Trysorlys a

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
				Buddsoddiadau Pensiwn
O10	Colli arian drwy dwyll neu gamddefnydd mewn swyddogaethau sy'n gysylltiedig â buddsoddi. Achosir gan: Twyll neu gamddefnyddio arian gan gyflogwr, rheolwyr buddsoddi neu geidwad. Gan arwain at: Colled ariannol i'r gronfa.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 4 / Posibl 3 / Uchel 12 Risg a Reolir: Sylweddol 4 / Annhebygol 2 / Canolig 8	• Mae archwilio mewnol ac allanol yn profi'n rheolaidd fod rheolaethau priodol ar waith a'u bod yn effeithiol. • Mae adroddiadau rheolaeth reoleiddiol gan reolwyr buddsoddi, ceidwad ac ati hefyd yn cael eu hadolygu gan y gwasanaeth archwilio. • Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn cynnal diwydrwydd dyladwy pan benodir rheolwr newydd. • Monitro bob chwarter gan y Pwyllgor Pensiwn a'r Ymgynghorydd Annibynnol.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
O11	Methu â chydymffurfio â dyddiadau cau neu gynnal papurau gwaith cadarn nad ydynt yn rhoi sicrwydd o gywirdeb y cyfrifon. Achosir gan: Diffyg cynllunio ar gyfer cau'r cyfrifon; diffyg hyfforddiant; colli gwybodaeth arbenigol. Gan arwain at: Adroddiad archwilio amodol; cyhoeddusrwydd gwael posibl; aelodau'n colli hyder yng ngalluoedd y swyddogion.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 4 / Posibl 3 / Uchel 12 Risg a Reolir: Sylweddol 3 / Annhebygol 2 / Canolig 6	• Pennu a monitro amserlen cau. • Llunio dogfen gynllunio a chanllawiau papur archwilio allanol. • Cydgysylltu ag archwilio allanol. • Presenoldeb yn Hyfforddiant Cyfrifon Cronfa Bensiwn CIPFA ac adolygu Cyfrifon Enghreifftiol Cronfa Bensiwn CIPFA. • Y Pwyllgor Llywodraethu ac Archwilio.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
O12	Adnoddau digonol o ran sgiliau heb fod ar gael ar gyfer paratoi cyfrifon. Achosir gan: Diffyg hyfforddiant; colli gwybodaeth arbenigol; gwyliau blynyddol neu absenoldeb i astudio. Gan arwain at: Adroddiad archwilio amodol; adroddiad archwilio mewnol anfoddhaol; methu bodloni terfynau amser cau statudol	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 4 / Posibl 3 / Uchel 12 Risg a Reolir: Sylweddol 3 / Annhebygol 2 / Canolig 6	• Pennu a monitro amserlen cau. • Llawlyfrau gweithdrefnau manwl ar waith sy'n cwmpasu swyddogaethau amrywiol. • Strwythur priodol o ran Buddsoddiadau Pensiwn a'r Trysorlys ar waith. • Cyrsiau hyfforddi, seminarau, cynadleddau a mentora staff.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
O13	Methu gweithredu rheolaethau ariannol a chyllidebol llym. Achosir gan: 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 ac ymgynghorwyr. Gan arwain at: Amrywiadau annisgwyl dros benawdau'r gyllideb.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 4 / Posibl 3 / Uchel 12 Risg a Reolir: Sylweddol 3 / Annhebygol 2 / Canolig 6	• Proses pennu cyllideb gadarn ar waith. • Monitro cyllidebau bob chwarter. • Cysoni cyfraniadau, difidendau, a'r gyflogres bensiwn bob mis. • Cysoni'n chwarterol rhwng y cyfriflyfr ariannol a system Gweinyddu Pensiynau.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn
O14	Adnoddau annigonol i ddarparu gofynion gwybodaeth ar gyfer Partneriaeth Pensiwn Cymru.	Effaith / Tebygolrwydd / Lefel y risg Risg heb ei Rheoli: Sylweddol 3 / Posibl 3 / Canolig 9 Risg a Reolir: Sylweddol 3 / Annhebygol 2 / Canolig 6	• Adolygu adnoddau staffio yn rheolaidd er mwyn sicrhau bod buddiannau'r gronfa yn cael eu bodloni'n briodol wrth ymgysylltu â Phartneriaeth Pensiwn Cymru.	Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
O15	Bygythiadau darparu gwasanaethau yn sgil pandemigau/epidemigion. Achosir gan: Trefniadau annigonol o ran prosesau wrth gefn bob dydd, adfer mewn argyfwng a staff cyflenwi TG i gefnogi systemau a staff. Gan arwain at: Colli'r gallu dros dro i ddarparu gwasanaeth i randdeiliaid.	Effaith | Tebygolrwydd | Lefel y risg Risg heb ei Rheoli Sylweddol 4 | Posibl 3 | Uchel 12 Risg a Reolir Cymedrol 2 | Posibl 3 | Canolig 6	• Cynllun Parhad Busnes/Adfer mewn Argyfwng ar gyfer y Gronfa Bensiwn a'r Awdurdod gyda waliau tân TG. * • Trefniadau gweithio hybrid gyda mynediad i systemau allweddol drwy offer a meddalwedd TG Cyngor Sir Caerfyrddin * • Mae Meddalwedd Pensiwn yn system a gynhelir gan Aquila Heywood ac mae'n ganolfan ddata dylunio haen 4 gydag achrediad ISO27001. **	*Rheolwr Pensiynau a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau Pensiwn **Rheolwr Pensiynau
O16	Dim gweithdrefnau priodol i gyrff cyflogwyr sy'n symud o'r gronfa bensiwn neu gyrff cyflogwyr sy'n cau'r gronfa i aelodau newydd.	Effaith | Tebygolrwydd | Lefel y risg Risg heb ei Rheoli Sylweddol 3 | Posibl 3 | Canolig 9 Risg a Reolir Sylweddol 3 | Annhebygol 2 | Canolig 6	• Monitro yn y cyfnod rhwng prisiadau ac ailasesu cyfraddau os yw'n briodol. • Nodi unrhyw broblem a'i datrys drwy ymweliadau safle rheolaidd gan yr Uwch-swyddog Cyfathrebu a Chyswllt â Chyflogwyr. • Gofyniad i awdurdodau cyflogi gyflwyno ffurflenni terfynu ar gyfer pob aelod gweithredol. • Dilysu rhifau aelodaeth. • Gwiriadau cyfamod cyflogwyr. • Polisi'r Gronfa ar waith i ddelio â chyflogwyr sydd wedi cau.	Rheolwr Pensiynau
O17	Risgiau Seiber sy'n cynnwys: Meddalwedd wystlo neu haint maleiswedd. Ymosodiad Atal Gwasanaeth (DOS).	Effaith | Tebygolrwydd | Lefel y risg Risg heb ei Rheoli Trychinebus 5 | Tebygol 5 | Sylweddol 25	• Mae gan CSC Gynllun Ymateb i Ddigwyddiadau Seiber manwl sy'n cynnwys sefydlu Tîm Ymateb i Ddigwyddiadau sy'n cynnwys arbenigwyr technegol, staff uwch a rhai sy'n gwneud penderfyniadau allweddol.* • Mae CSC wedi sefydlu Grŵp Llywodraethu Seiber a Gwybodaeth	Rheolwr Pensiynau a Rheolwr y Trysorlys a Buddsoddiadau

Rhif y Risg	Y Risg/Natur y Risg	Lefel y risg	Rheoli	Rhoddwyd i
	Mynediad anawdurdodedig i'r rhwydwaith (hacio) - Allanol a Mewnol. Ymosodiad E-bost Gwe-rwydo.	Risg a Reolir Trychinebus 5 | Tebygol 4 | Sylweddol 20	sy'n pennu polisïau, yn sicrhau cydymffurfiaeth ac yn darparu cyfeiriad strategol.* • Hyfforddiant ymwybyddiaeth staff, waliau tân, rheolaethau cymwysiadau ar weinyddion, diweddariadau diogelwch, asesiadau o wendidau, sganiau o wendidau mewnol, monitro rhagweithiol o weithgarwch y rhwydwaith a phwyntiau terfyn.* • Defnyddio offer seiberamddiffyn uwch y Ganolfan Seiberddiogelwch Genedlaethol (NCSC).* • Mae Meddalwedd Pensiwn yn system a gynhelir gan Aquila Heywood ac mae'n ganolfan ddata dylunio haen 4 gydag achrediad ISO27001. ** • Polisi Seiber Cronfa Bensiwn Dyfed ar waith ac wedi'i gymeradwyo gan y Pwyllgor Pensiwn yn unol â Chôd Ymarfer Cyffredinol y Rheoleiddiwr Pensiynau (TPR).**	Pensiwn Rheolwr Pensiynau**