

POLISI RHEOLI’R TRYSORLYS

# Sefydlwyd: 1992

**Diweddarwyd: Ionawr 2021**

# Fersiwn: 10

**Awdurdodwyd gan: Pwyllgor Adnoddau Ionawr 2021**

**Asesiad o Effaith: Ionawr 2021**

# Dyddiad yr Adolygiad Nesaf: Ionawr 2024

## PRIFYSGOL METROPOLITAN CAERDYDD

**POLISÏAU ARIANNOL**

## POLISI RHEOLI’R TRYSORLYS

**Datganiad Polisi**

1. Diffinnir Rheoli’r Trysorlys fel rheoli llif arian, buddsoddiadau a benthyciadau'r Brifysgol; rheoli risg sy'n gysylltiedig â'r gweithgareddau hyn yn effeithiol; ac optimeiddio perfformiad o'r gweithgareddau hyn o fewn fframwaith risg rheoledig.
2. Prif egwyddor Polisi Rheoli'r Trysorlys yw osgoi risg yn hytrach na sicrhau'r enillion mwyaf posibl. Felly, y meini prawf allweddol ar gyfer asesu dymunoldeb unrhyw fuddsoddiad posibl fydd diogelwch, hylifedd ac elw yn y drefn honno.

## Cymeradwyo Polisi Rheoli'r Trysorlys

1. Mae'r Pwyllgor Adnoddau yn gyfrifol am adolygu a chymeradwyo Polisi Rheoli'r Trysorlys yn rheolaidd dan awdurdod dirprwyedig Bwrdd y Llywodraethwyr.

## Risg

1. Mae'r Prif Swyddog Adnoddau yn gyfrifol am reoli’r trysorlys yn effeithiol h.y., gwneud y mwyaf o falansau arian tymor byr trwy reoli dyledwyr a chredydwyr, a gwneud y mwyaf o'r enillion ar y balansau arian parod hynny o fewn y fframwaith risg sefydledig.
2. Mae nodi, monitro a rheoli risg yn feini prawf allweddol ar gyfer mesur effeithiolrwydd Rheoli’r Trysorlys. Mae'r strwythur rheoli felly'n canolbwyntio ar ddull seiliedig ar risg o wneud penderfyniadau buddsoddi. Manylir ar y risgiau allweddol i'w monitro isod.
   1. Risg hylifedd - sicrhau bod digon o adnoddau arian parod ond ddim gormod ar gael bob amser i ddiwallu anghenion cyfalaf gweithio.
   2. Risg buddsoddi - amcan allweddol yw sicrhau'r elw mwyaf ar fuddsoddiad tymor byr ond o fewn fframwaith rheoli sy'n sicrhau diogelwch cronfeydd buddsoddi. Mae'r polisi yn ceisio sicrhau bod risg yn cael ei amrywio a bod arian yn cael ei adneuo gyda sefydliadau diogel a sefydlog. Bydd y meini prawf statws credyd a sefydlwyd gan y Polisi hwn yn cael eu cymhwyso wrth ddewis sefydliadau ar gyfer gosod buddsoddiadau. Gellir defnyddio cynghorwyr a Rheolwyr Arian Parod a benodwyd yn briodol hefyd i roi cyngor arbenigol ar y farchnad.
   3. Risg llog a chyfraddau cyfnewid - mae angen rheoli cronfeydd i leihau amlygiad i amrywiadau mewn cyfraddau llog a chyfnewid ac osgoi effeithiau andwyol ar gyllidebau.

ch. Risgiau Cyfreithiol a Rheoleiddiol - rhaid i bob gweithgaredd Rheoli'r Trysorlys

gydymffurfio â phwerau statudol a gofynion rheoleiddio'r Brifysgol.

* 1. Risg afreoleidd-dra - bydd unrhyw amgylchiadau a all olygu bod delio â’r risg o golled trwy dwyll, gwall neu lygru yn cael eu nodi a'u rheoli yn unol â Pholisi Atal Twyll a Llygru y Brifysgol; a'r polisi Atal Llwgrwobrwyo.

1. Bydd yr holl fuddsoddiadau tymor byraosodir yn uniongyrchol gan y Brifysgol gyda sefydliadau sydd â statws credyd o A1, P1 neu F1 neu uwch (gweler paragraff 9). Ni fydd unrhyw fuddsoddiad unigol yn cael ei osod am gyfnod mwy na 3 blynedd. Ni fydd cyfanswm buddsoddiadau gydag unrhyw un sefydliad yn fwy na £5 miliwn ac eithrio prif fanc y Brifysgol RBS (£ anghyfyngedig), Barclays (£10 miliwn) a Santander (£10 miliwn).
2. Bydd yr hollfuddsoddiadau tymor byr aroddir trwy Reolwr Arian Parod y Brifysgol yn cael eu gwneud ar sailarian parod ar wahân ac yn cael eu gosod gyda sefydliadau sydd â statws credyd o A1, P1 neu F1 neu uwch yn unig (gweler paragraff 9). Ni fydd unrhyw fuddsoddiad unigol yn cael ei osod am gyfnod mwy na 3 blynedd. Ni fydd cyfanswm y buddsoddiadau gydag unrhyw un sefydliad yn uwch

£5 miliwn.

1. Mae'r cytundeb buddsoddi gyda Rheolwr Arian Parod y Brifysgol yn caniatáu defnyddio adneuon, tystysgrifau adneuon, biliau Trysorlys y DU, bondiau dan orchudd/heb eu gorchuddio â dyddiad byr, Giltiau, bondiau uwchgenedlaethol a nodiadau cyfradd ansefydlog corfforaethol. Dim ond gyda rhestr gytûn o fanciau gwrthbarti a sefydliadau eraill y mae terfynau adneuo uchaf a hyd wedi'u pennu ar eu cyfer y gellir gwneud buddsoddiadau (gweler paragraff 7 uchod).
2. Mae statws credyd tymor byr yn asesu gallu'r sefydliad i ad-dalu rhwymedigaethau dyled tymor byr. Mae graddfeydd A1/P1/F1 (graddfa tymor byr uchaf) yn ôl Standard & Poors, Moody's a Fitch yn ôl eu trefn, yn dangos gallu uwch i ad-dalu rhwymedigaethau dyled tymor byr, mae A2/P2/F2 yn nodi gallu boddhaol ac mae A3/P3/F3 yn nodi gallu digonol i gwrdd â'r rhwymedigaethau ariannol tymor byr.
3. Byddai unrhyw wyriad oddi wrth yr egwyddorion a amlinellir ym mharagraffau 5 i 8 (uchod) angen cymeradwyaeth ymlaen llaw gan Gadeirydd y Pwyllgor Adnoddau.

## Dirprwyo Awdurdod

1. Mae Bwrdd y Llywodraethwyr wedi dirprwyo’r cyfrifoldeb am fonitro perfformiad rheoli’r trysorlys i’r Pwyllgor Adnoddau.
2. Mae penderfyniadau buddsoddi oddyddiddyddyn cael eu dirprwyo i’r Prif Swyddog Adnoddau, a fydd yn darparu adroddiadau cyfnodol i’r Pwyllgor Adnoddau ar bob agwedd ar reolaeth y trysorlys, gan gynnwys ond heb fod yn gyfyngedig i ragolygon llif arian. Awdurdodir y Prif Swyddog Adnoddau a'i enwebeion i wneud penderfyniadaubuddsodditymor byr yn unol â Pholisi Rheoli'r Trysorlys.

## Osgoi Gwyngalchu Arian

1. Mae'r Brifysgol yn effro i'r posibilrwydd y gallai ddod yn darged ar gyfer gwyngalchu arian. Mae taliadau arian tramor mawr, yn enwedig ar gyfer ffioedd dysgu myfyrwyr tramor, yn cyflwyno risg gwyngalchu arian.
2. At ddibenion deddfwriaeth yn y maes hwn (yn benodol, Rheoliadau Gwyngalchu Arian 2007, Deddf Terfysgaeth 2002 a Deddf Elw Troseddau 2002) mae’r Brifysgol wedi’i dosbarthu fel corff perthnasol ac, felly, mae ganddi gyfrifoldeb i ddatgelu unrhyw rai amheus. trafodion ariannol i’r awdurdodau perthnasol. Mae’r Polisi hwn yn sicrhau bod gweithdrefnau yn eu lle i fodloni ein rhwymedigaethau o dan y rheoliadau.

## Polisi buddsoddi moesegol

1. Mae'r Brifysgol wedi ymrwymo i sicrhau bod ei buddsoddiadau a'i harferion bancio yn cael eu cynnal yn dryloyw ac mewn modd economaidd hyfyw, cymdeithasol gyfrifol ac mewn ffyrdd sy'n gyson â chenhadaeth a gwerthoedd y Brifysgol. Bydd y Brifysgol yn ymdrechu i fuddsoddi mewn cwmnïau lle mae gweithgareddau'r cwmni, ar sail foesegol, yn gyson ag amcanion addysgol a/neu ymchwil y Brifysgol er y gallai hyn leihau enillion. Bydd y Brifysgol hefyd yn ystyried canllawiau cyhoeddedig y Comisiwn Elusennau ar fuddsoddi cronfeydd elusennol yn foesegol ac yn gymdeithasol gyfrifol.

## POLISI RHEOLI’R TRYSORLYS – ATODIAD A: DIFFINIADAU

Tystysgrifau Blaendal

Tystysgrif a roddir gan fanc i sefydliad yn adneuo arian am gyfnod penodol o amser ar gyfradd llog benodedig.

Nodiadau Cyfradd GyfnewidCorfforaethol

Offeryn dyled y mae ei gyfradd llog yn amrywio o gymharu â chyfradd gyfeirio, e.e., LIBOR tri mis neu chwe mis yw nodyn cyfradd gyfnewidiol corfforaethol (neu gyfradd *ansefydlogl*). Sefydliadau ariannol a llywodraethau sy'n cyhoeddi cyfraddau *ansefydlog* yn bennaf ac fel arfer mae ganddyn nhw aeddfedrwydd o ddwy i bum mlynedd.

Blaendal

Swm o arian a delir i mewn i gyfrif banc neu gymdeithas adeiladu yw blaendal.

Giltiau

Mae Gilt yn rhwymedigaeth Llywodraeth y DU mewn Sterling, a gyhoeddir gan Drysorlys EM ac a restrir ar Gyfnewidfa Stoc Llundain. Mae'r term “Gilt” neu “Diogelwch ymyl Gilt” yn deillio o brif nodwedd yr offeryn, hy ei ddiogelwch. Nid yw Llywodraeth Prydain erioed wedi methu â gwneud taliadau llog na phrif daliadau ar Giltiau wrth iddynt ddod yn ddyledus.

LIBOR

Cyfradd a Gynigir Rhwng Banciau Llundain (LIBOR) yw’r gyfradd llog gyfartalog a amcangyfrifir gan fanciau blaenllaw yn Llundain y byddai’r banc arweiniol cyffredin yn ei godi pe bai’n benthyca gan fanciau eraill.

Bondiau Gwarchodedig/Dadorchuddiedig cyfnod byr

Defnyddir bondiau gan gorfforaethau, awdurdodau lleol a llywodraethau i godi arian ac ariannu amrywiaeth o brosiectau a gweithgareddau. Perchnogion bondiau yw deiliaid dyled, neu gredydwyr, y dyroddwr. Cymhwysir y term fel arfer i offerynnau dyled tymor hwy, gydag aeddfedrwydd o flwyddyn o leiaf.

Mae bond gorchudd yn fond corfforaethol sy'n troi at gronfa o asedau sy'n sicrhau neu'n “gwarchod” y bond os bydd y dechreuwr (sefydliad ariannol fel arfer) yn mynd yn fethdalwr.

I'r buddsoddwr, un fantais fawr i fond gorchudd yw bod yn rhaid i'r cyhoeddwyr sicrhau bod y gronfa yn cefnogi'r bond gorchudd yn gyson. Mewn achos o ddiffygdalu, gall y buddsoddwr droi at y gronfa a'r cyhoeddwr. Nid yw bondiau heb eu gorchuddio yn cael eu gwarantu gan ased penodol er bod gan y buddsoddwr hawliad ar asedau’r dyroddwr methedig ond dim ond ar ôl i fuddsoddwyr y mae eu gwarantau yn uwch yn y “strwythur cyfalaf” gael eu talu gyntaf.

Bondiau Uwchwladol

Mae endid goruwchgenedlaethol yn cael ei ffurfio gan ddwy lywodraeth ganolog neu fwy gyda'r pwrpas o hyrwyddo datblygiad economaidd ar gyfer yr aelod-wledydd. Mae sefydliadau uwchgenedlaethol yn ariannu eu gweithgareddau trwy gyhoeddi dyled, megis bondiau rhyngwladol, a ystyrir yn ddiogel iawn ac sydd â statws credyd uchel.

Biliau Trysorlys y DU

Mae biliau'r Trysorlys Sterling yn rhan bwysig o weithrediadau rheoli arian parod Trysorlys y Swyddfa Rheoli Dyledion ac yn elfen gynhenid o stoc Llywodraeth y DU o offerynnau dyled gwerthadwy, ochr yn ochr â giltiau. Gellir cyhoeddi biliau'r Trysorlys gydag aeddfedrwydd o 1 mis, 3 mis, 6 mis neu 12 mis.