Risg Buddsoddi a Pherfformiad

Manylion y Risg					Sefyllfa Bresennol	Sgoriau			Rheoli a Monitro			
	Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol	Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau
I.1	Methiant Is-gronfeydd Partneriaeth Pensiwn Cymru i sicrhau eu henillion buddsoddi a dargedwyd.	•Tanberfformiad Rheolwyr Buddsoddi Partneriaeth Pensiwn Cymru. •Amodau economaidd a digwyddiadau yn y farchnad niweidiol na ellid eu rhagweld. •Dyraniadau asedau strategol a rhanbarthol amhriodol.	Colli hyder yn Russell a/neu Reolwyr Buddsoddi sy'n arwain at newidiadau a chostau trosglwyddo ychwanegol.	Cydbwyllgor Llywodraethu	•Monitro yn barhaus berfformiad buddsoddiadau, datblygiadau yn y farchnad a rhagolygon economaidd a adroddir gan y Rheolwr Buddsoddi a'r Gweithredwr ac a drafodir mewn cyfarfodydd y Gweithgor Swyddogion • Meincnodi'r is-gronfeydd bob tair blynedd • Adrodd yn chwarterol ar risgiau hinsawdd a risgiau ESG • Matrics cyfrifoldebau ACS mewn lle. •Ymgysylltiad y Gweithredwr/ y Rheolwr Buddsoddi â Rheolwyr Buddsoddi ac adolygiadau parhaus o'u proses •Diwrnodau rheolwyr wedi'u cynnal gan y Gweithredwr / y Rheolwr Buddsoddi ar gyfer y Gweithgor Swyddogion / Pwyllgorau Cronfeydd Pensiwn yr Awdurdodau Cyfansoddol	Presennol				Yr angen am fonitro parhaus dros y 12 mis nesaf, a'r angen am reoliadau mewnol pellach i gael eu hystyried wrth ddatblygu cynllun busnes 2024/25.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
						4	3	12				
	Ariannol			Hirdymor		Targed					Ch4 2024	
						4	2	8				
I.2	Un o Reolwyr Buddsoddi Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu / yn gadael y farchnad, gan arwain at golled ariannol i asedau'r bartneriaeth.	•Mae Model busnes y Rheolwr Buddsoddi, rheolaethau mewnol a/neu oruchwyliaeth allanol o'r Rheolwr Buddsoddi yn methu.	Colled ariannol i asedau a ddelir o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru.	Y Gweithredwr / Y Rheolwr Buddsoddi	Mae'r Gweithredwr / y Rheolwr Buddsoddi yn hwyluso: •Monitro rheolwyr buddsoddi'n barhaus •Holi rheolwyr am eu rheolaethau mewnol, rheoliadau allanol, polisïau olyniaeth/cadw •Ymgysylltiad â Rheolwyr Buddsoddi a'r diwydiant Rheolwyr Buddsoddi •Cynnal rhestr fer o reolwyr amgen addas •Proses adolygu'r is-gronfeydd mewn lle. •Polisi ail-gydbwyso yn ei le. •Matrics cyfrifoldebau ACS yn ei le.	Presennol				Amh.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
						5	2	10				
	Ariannol			Byrdymor		Targed					Ch4 2024	
						5	2	10				
I.3	Gallai methiant y ceidwad a benodwyd arwain at fethu rheoli asedau yn briodol ac yna colled ariannol a/neu wybodaeth o ran asedau buddsoddi.	•Cofnodi prisiadau a thrafodiadau asedau yn anghywir. •Diogelu asedau yn anfoddhaol. •Rheolaethau allanol a mewnol yn methu ag atal twyll neu gamddefnydd. •Ceidwad yn methu ac yn gadael y farchnad, gan arwain o bosibl at asedau sownd.	Colled ariannol i asedau a ddelir o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru.	Y Gweithredwr / Gweithgor Swyddogion	•Proses gaffael gadarn wedi'i goruchwylio gan y Gweithredwr •Adolygiad blynyddol o'r ceidwad wedi'i baratoi gan y Gweithredwr a'i gyflwyno i'r Gweithgor Swyddogion •Dadansoddiad o Gofnodion Rheolwyr Buddsoddi yn erbyn Cofnodion y Ceidwad •Monitro perfformiad y ceidwad yn flynyddol •Y ceidwad yn cael ei reoleiddio gan yr Awdurdod Ymddygiad Ariannol •Derbyn adroddiadau rheolaethau blynyddol gan Archwilwyr Allanol y Ceidwad	Presennol				Amh.	GS / Ymgynghorydd Arolygiaeth	Amh.
						5	1	5				
	Ariannol			Byrdymor		Targed					Ch4 2024	
						5	1	5				
I.4	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn derbyn nac yn ceisio cyngor buddsoddi arbenigol pan fo'i angen.	•Cynghorydd allanol yn darparu cyngor amhriodol neu anfoddhaol i Bartneriaeth Pensiwn Cymru. •Partneriaeth Pensiwn Cymru yn anwybyddu cyngor priodol a ddarperir gan gynghorwyr arbenigol. •Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â cheisio cyngor arbenigol.	Penderfyniadau amhriodol yn cael eu rhoi ar waith a allai niweidio perfformiad buddsoddiadau.	Gweithgor Swyddogion / Cydbwyllgor Llywodraethu	•Prosesau caffael cadarn •Hyfforddiant parhaus i aelodau'r Cydbwyllgor Llywodraeth a'r Gweithgor Swyddogion •Cynghorydd Goruchwylio ar gael i oruchwylio Cyngor Buddsoddi a'r broses o wneud penderfyniadau •Ymgysylltiad â chronfeydd eraill yng Nghynllun Pensiwn Llywodraeth Leol i groes-ddilysu addasrwydd cyngor •Matrics cyfrifoldebau ACS yn ei le.	Presennol				Amh.	GS/ Ymgynghoriaeth Arolygiaeth	Mae'r gwaith ar is-gronfeydd marchnadoedd preifat yn parhau i ddangos pa mor gadarn oedd her gyffredin y Bartneriaeth yn ystod y cyfnod dylunio is-gronfeydd. Mae hyn yn cynnwys cefnogaeth ychwanegol gan BFinance. Mae adnodd ychwanegol gan Hymans ar fuddsoddi cyfrifol wedi darparu rhagor o gyngor a chraffu.
						4	1	4				
	Ariannol			Hirdymor		Targed					Ch4 2024	
						4	1	4				
I.5	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â herio ffioedd rheolwyr, gwerth am arian ac amcanion gorfodol.	•Diffyg gwybodaeth a thryloywder gan Reolwyr Buddsoddi. •Anallu i wirio a herio Rheolwyr Buddsoddi a'u meincnodi o'u cymharu â chystadleuwyr yn y farchnad.	Anallu i sicrhau gwerth am arian i randdeiliaid Partneriaeth Pensiwn Cymru.	Gweithgor Swyddogion	•Monitro ffioedd rheolwyr buddsoddi yn barhaus •Holi'r Gweithredwr, y Rheolwr Buddsoddi a Rheolwyr Buddsoddi am eu ffioedd •Mynnu tryloywder gan Reolwyr Buddsoddi, y Rheolwr Buddsoddi a'r Gweithredwr o ran ffioedd •Meincnodi'r is-gronfeydd bob tair blynedd	Presennol				Bydd PPC yn ystyried canfyddiadau ymarfer Tryloywder Cost SAB, yn dilyn hyn bydd GS yn ystyried pa gamau ychwanegol sydd eu hangen a ph'un a oes angen ymarferion tryloywder cost pellach. OWG i ystyried gweithredoedd a gofynion tryloywder ar ôl derbyn gwybodaeth SAB.	GS/ Ymgynghoriaeth Arolygiaeth	Mae canfyddiadau'r ymarfer tryloywder cost SAB yn dal heb eu cyhoeddi.
						2	1	2				
	Ariannol			Tymor Canolig		Targed					Ch4 2024	
						2	1	2				

`

Manylion y Risg					Sefyllfa Bresennol	Sgoriau				Rheoli a Monitro			
	Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol		Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau
I.6	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn agored i risg parti i gontract	•Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â monitro ei hamlygiad i bartïon i gontractau a'r tebygolrwydd o ddiffygdaliadau partïon i gontractau. •Ni roddir proses uwchgyfeirio addas i ymdrin ag amlygiad gormodol partïon i gontractau ar waith.	Colled ariannol i asedau a ddelir o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru, costau cyfreithiol posibl, risg i enw da.	Gweithgor Swyddogion / Y Gweithredwr/ y Rheolwr Buddsoddi / Y Ceidwad	•Monitro amlygiad partïon i gontractau yn barhaus •Holi'r Gweithredwr, y Rheolwr Buddsoddi, Rheolwyr Buddsoddi a'r Ceidwad am lefel amlygiad Partneriaeth Pensiwn Cymru i bartïon i gontractau	Presennol	4	2	8		Amh.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
	Ariannol			Byrdymor		Targed	4	2	8			Ch4 2024	
I.7	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gweithredu is-gronfeydd is-optimaidd.	•Caiff amser ac adnoddau annigonol eu neilltuo i ddylunio a datblygu is-gronfeydd. •Nid yw Awdurdodau Cyfansoddol yn cyfleu eu gofynion yn effeithiol a/neu mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chymryd gofynion yr Awdurdodau Cyfansoddol i ystyriaeth. •Ni roddir ystyriaeth ddigonol i werth am arian a/neu arbedion cost. •Caiff is-gronfeydd â graddfa annigonol i sicrhau arbediad cost eu lansio. •Trafodaethau am ffioedd rheolwyr yn aneffeithiol.	Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn darparu is-gronfeydd nad ydynt yn sicrhau gwerth am arian / arbediad cost a/neu ofynion buddsoddi'r Awdurdodau Cyfansoddol	Gweithgor Swyddogion / Y Gweithredwr / Y Rheolwr Buddsoddi	•Defnyddio cynghorwyr niferus i greu is-gronfeydd •Cynnal adolygiad tair-blynedd o'r is-gronfeydd, yn cynnwys maint y buddsoddiad i sicrhau eu bod o faint rhesymol. •Cynghorydd Goruchwylio ar gael i oruchwylio strategaeth fuddsoddi a dyluniad is-gronfeydd Archwiliadau cadw cydbwysedd niferus ar y broses o wneud penderfyniadau a chymeradwyo'r strategaeth fuddsoddi ac is-gronfeydd •Cynhelir dadansoddiad cost a budd cyn lansio pob is-gronfa •Defnydd o raddfa'r Rheolwr Buddsoddi a graddfa Partneriaeth Pensiwn Cymru i gytuno ar y ffioedd gorau posibl i reolwyr •Ymgynghori mynych gydag Awdurdodau Cyfansoddol ar eu gofynion •Dal ased y tu allan i is-gronfa os na fydd ei gynn • Polisi ail-gydbwyso yn ei le • Matrics cyfrifoldebau ACS yn ei le.	Presennol	4	1	4		Amh.	Y Gweithredwr/ Rheolwr Buddsoddi / Ymgynghorydd Arolygiaeth	Mae cynnydd sylweddol yn parhau yn y maes hwn. Mae'r gweithgareddau allweddol yn cynnwys: • Lansiad is -gronfa ecwiti cynaliadwy • Parhad yn rhan bFinance i gynorthwyo'r Bartneriaeth gyda phenodi dyranwyr ar gyfer ystod o is-gronfeydd Marchnadoedd Preifat • Ar 31 Mawrth 2023, mae 70% o holl asedau'r Bartneriaeth wedi'u pwlio
	Ariannol			Hirdymor		Targed	4	1	4			Ch4 2024	
I.8	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â rhoi ystyriaeth ddigonol i'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu.	•Diffyg gwybodaeth am effeithiau'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu. •Diffyg gwybodaeth am sut y gellir rheoli effeithiau'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu. •Presenoldeb gwael mewn digwyddiadau hyfforddi.	Colled ariannol i asedau a ddelir o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru a'r posibilrwydd o asedau sownd.	Gweithgor Swyddogion / Y Gweithredwr / Y Rheolwr Buddsoddi	•Datblygu metrigau adrodd addas ar y newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu •Penodi darparwr pleidleisio trwy ddirprwy ac ymgysylltu, sy'n ymgysylltu â rheolwyr a chwmnïau ar sut y maent yn rheoli'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu •Cyhoeddi Polisi Buddsoddi Cyfrifol a Pholisi Risgiau yn Sgil yr Hinsawdd •Ymgysylltu â rheolwyr a'u herio yn gyson ar sut y maent yn cymryd y newid yn yr hinsawdd / risgiau yn sgil yr hinsawdd a ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu i ystyriaeth •Datblygu is-gronfeydd a fydd yn galluogi Awdurdodau Cyfansoddol i reoli eu hamlygiad i risgiau yn sgil yr hinsawdd •Digwyddiad hyfforddiant blynyddol yn gysylltiedig â'r newid yn yr hinsawdd, risgiau yn sgil yr hinsawdd, neu ffactorau amgylcheddol, cymdeithasol a llywodraethu ar Gynllun Hyfforddi Partneriaeth Pensiwn Cymru •Adrodd chwarterol ar y risg hinsawdd •Adrodd blynyddol ar y cod stiwardiaeth	Presennol	4	2	8		Parhau'r ddeialog gyda'r Awdurdodau Cyfansoddol ar yr 'agenda sero net', gan sicrhau elfen o gysondeb ar draws y pŵl.	GS/ Ymgynghorydd Arolygiaeth	Mae cynnydd yn parhau yn y maes hwn yn y 12 mis diwethaf. Mae'r gweithgareddau allweddol yn cynnwys: • Adrodd cadarn yn chwarterol ar ESG a risg hinawdd • Mae PCC yn parhau i fod yn lofnodwyr y Cod Stiwardiaeth • Mae proses adrodd blynyddol parhaus ar y cod stiwardiaeth yn ei lle • Adnodd ychwanegol gan yr Ymgynghorydd Arolygiaeth i ganolbwyntio ar faterion a gweithredoedd allweddol Buddsoddi Cyfrifol (RI) • Integreiddio dyheadau newid hinsawdd amlwg wrth ddylunio is-gronfeydd marchnadoedd preifat • Datblygu Adroddiad Hinsawdd Cymru Gyfan
	Ariannol			Hirdymor		Targed	4	1	4			Ch4 2024	

I.9	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â hwyluso atebion buddsoddi sy'n galluogi'r Awdurdodau Cyfansoddol i fodloni eu strategaeth a'u hamcanion buddsoddi.	•Caiff amser ac adnoddau annigonol eu neilltuo i ymgysylltu ag anghenion a gofynion Awdurdodau Cyfansoddol a'u deall. •Nid yw Awdurdodau Cyfansoddol yn cyfleu eu gofynion yn effeithiol a/neu mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chymryd gofynion yr Awdurdodau Cyfansoddol i ystyriaeth. •Nid yw is-gronfeydd wedi'u dylunio yn unol â gofynion Awdurdodau Cyfansoddol. •Nid yw is-gronfeydd yn ddigon hyblyg nac yn gallu newid i fodloni gofynion Awdurdodau Cyfansoddol yn well.	Mae'r Awdurdodau Cyfansoddol yn gwrthod defnyddio'r ateb buddsoddi a ddarperir gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru. O'r herwydd, mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chyfuno asedau, a allai arwain at ymyrraeth y llywodraeth a/neu chwalu Partneriaeth Pensiwn Cymru.	Gweithgor Swyddogion / Y Gweithredwr / Y Rheolwr Buddsoddi / Cynghorydd Goruchwylio	•Mae datblygu is-gronfeydd pellach yn eitem sy'n cael blaenoriaeth yng nghynllun busnes Partneriaeth Pensiwn Cymru • Ymgynghori aml ag Awdurdodau Cyfansoddol ar eu gofynion • Ymgynghori â'r Awdurdodau Cyfansoddol ar addasrwydd parhaus is-gronfeydd presennol •Defnyddio cynghorwyr niferus i greu is-gronfeydd •Cynghorydd Goruchwylio ar gael i oruchwylio strategaeth fuddsoddi a dyluniad is-gronfeydd •Archwiliadau cadw cydbwysedd niferus ar y broses o wneud penderfyniadau a chymeradwyo'r strategaeth fuddsoddi ac is-gronfeydd •Dogfen adolygu'r is-gronfeydd yn ei lle	**Presennol**				Amh.	Ymgynghorydd Arolygiaeth	Amh.
						5	**2**	**10**				
	Gweithredol / Enw Da			Hirdymor		**Targed**					Ch4 2024	
						5	**2**	**10**				

Risg Llywodraethu a Rheoliadau

Manylion y Risg					Sefyllfa bresennol	Sgorio			Rheoli a Monitro			
	Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol	Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau
G.1	PPC yn methu cydymffurfio â'r rheoliadau perthnasol a chanllawiau Cynllun Pensiwn Llywodraeth Leol	• PPC yn anymwybodol ac/neu yn anwybyddu'r rheoliadau, canllawiau a diweddariadau diweddar perthnasol • Dim modd o fonitro cydymffurfiaeth â'r rheoliadau • Camddehongli'r modd y mae rheoliadau a chanllawiau yn berthnasol PPC • Adnoddau annigonol i fodloni canllawiau a gofynion rheoliadau; mae hyn yn cynnwys Canllawiau Cronni.	Dirwyon posib, colli sofraniaeth ac effaith negyddol ar enw da'r PCC.	Awdurdod Lletya / Cydbwyllgor Llywodraethu	• Sicrhau fod hyfforddiant digonol yn digwydd • Cynnal mecanwaith i fonitro newidiadau diweddar i reoliadau, a chynnydd tuag at fodloni'r gofynion newydd • Ymgysylltu â chyrff rheoleiddio perthnasol (megis Bwrdd Ymgynghorol y Cynllun, y Rheoleiddiwr Pensiynau ac DLUHC) • Penodi ymgynghorydd cyfreithiol arbenigol • Mae diweddariadau Rheoleiddio a Llywodraethu yn eitem sefydlog ym mhob cyfarfod o'r GS • Mae'r Gweithredwr yn darparu diweddariadau datblygu rheoleiddiol chwarterol i'r GS • Mae'r PPC wedi hwyluso a chynnal sesiynau hyfforddi â DLUHC a'r SAB yn ystod y 12 mis diwethaf. Mae hefyd wedi cynnal sesiwn hyfforddi yn ymwneud yn benodol â'r rheoliadau a'r canllawiau amrywiol y mae angen i'r PPC fod yn ymwybodol ohonynt, a'r cyrff a'r sefydliadau gwahanol sy'n cynhyrchu canllawiau/rheoliadau perthnasol.	Presennol 5	2	10		Amh.	GS (Is-grŵp cofrestr risg)	Amh.
	Gweithredol / Enw Da			Tymor Canolig		Targed 5	2	10			Ch1 2025	
G.2	Daw PPC yn orddibynnol ar un neu nifer cyfyngedig o benderfynwyr neu gyrff penderfynu	• Mae gan nifer o benderfynwyr neu gorff penderfynu fwlch gwybodaeth sy'n cyfyngu ar eu gallu i gyfrannu/dylanwadu ar y broses o wneud penderfyniadau. • Mae adnoddau ac ymrwymiadau eraill yn cyfyngu ar argaeledd a mewnbwn penderfynwyr a chyrff penderfynu perthnasol. • Mae nifer o benderfynwyr neu gorff penderfynu yn derbyn neu'n ennill grym penderfynu gormodol. • Lefelau crynodiad o rym gwneud penderfyniadau na ellir eu cyfiawnhau	Mae PPC wedi'i rheoli'n aneffeithlon. Caiff penderfyniadau anaddas eu gwneud o ganlyniad i ddiffyg her / trafodaeth / mewnbwn ac amrywiaeth barn.	Cydbwyllgor Llywodraethu / GS	• Sicrhau fod hyfforddiant digonol yn digwydd • Penodi Ymgynghorydd Trosolwg i roi cyngor ar strwythur llywodraethu PPC • Caffael a defnyddio ymgynghorwyr a chyflenwyr allanol sy'n ychwanegu / hysbysu / darparu canllawiau ac yn cynnig amrywiaeth barn i'r broses o wneud penderfyniadau • Defnyddio strwythur llywodraethu sy'n sicrhau craffu digonol cyn i benderfyniadau gael eu cymeradwyo • Mabwysiadu strwythur llywodraethu nad yw'n caniatáu lefelau uchel o grynodiad o rym gwneud penderfyniadau • Adolygiad blynyddol o ofynion PPC o ran adnoddau • Cyfarfod bob yn eilflwydd â Byrddau Pensiwn, sy'n cynnig ffynhonnell amhrisiadwy o wybodaeth ac amrywiol safbwyntiau barn • Aelod Bwrdd Pensiwn ar y CBLl • Polisi Hyfforddiant penodol mewn lle • Defnydd o Is-grwpiau pan fydd gofyn am drafodaeth / dadl ychwanegol ar fater penodol • PPC wedi ffurfio llawlyfr llywodraethu sy'n darparu eglurder o ran trefniant llywodraethu PPC yn ogystal ag atgyfnerthu ei strwythur llywodraethu	Presennol 3	1	3		Amh.	GS (Is-grŵp cofrestr risg)	Mae'r sgôr targed wedi ei ostwng i 3 erbyn hyn, oherwydd effeithiolrwydd rheolaethau presennol.
	Gweithredol			Tymor Hir		Targed 3	1	3			Ch1 2025	
G.3	Mae PPC yn methu â chadw at ei chyllideb a gytunwyd ymlaen llaw	• Amcangyfrif anaddas o'r gyllideb sydd ei hangen. • Methiant i reoli costau gweithgareddau a ffioedd darparwyr allanol PPC yn effeithiol • Methiant i gynnal dull o fonitro gwariant a'r gyllideb sy'n weddill	PPC yn methu cadw at ei gyllideb y cytunwyd arni ymlaen llaw a/neu monitro annigonol o weithgareddau'r gyllideb.	Awdurdod Lletya / Cydbwyllgor Llywodraethu	• Monitro gwariant cyfredol a'r gyllideb sy'n weddill • Ymgysylltu â chyflenwyr perthnasol i ganfod a yw'n amser i ffioedd newid ac/neu a yw hynny'n unol â'r disgwyliad • Cymeradwyir y Gyllideb Flynyddol gan yr Awdurdodau Cyfansoddol • Adroddir yn chwarterol i'r CBLl ar amrywiant cyllidebol, fel rhan o ddiweddariad yr Awdurdod Lletya • Yr Awdurdod Lletya wedi rhoi gwiriad ffioedd ychwanegol ar waith ar gyfer ei ymgynghorwyr allanol	Presennol 4	1	4		Amh.	Awdurdod Lletya / GS	Mae'r rheolaethau a roddwyd ar waith yn 2022 wedi profi yn ddigonol ac felly mae'r sgôr tebygolrwydd wedi ei ostwng i 1. Mae hyn bellach yn unol â'r sgôr targed
	Ariannol / Enw Da			Tymor Byr		Targed 4	1	4			Ch1 2025	

Manylion y Risg					Sefyllfa Bresennol	Sgoriau			Rheoli a Monitro			
	Risg a Natur y Risg	**Achos y Risg**	**Goblygiadau'r Risg**	**Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith**	**Rheolaethau Risg Presennol**	**Difrifoldeb**	**Tebygolrwydd**	**Sgôr**	**Statws Presennol**	**Camau Gofynnol**	**Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu**	**Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau**
G.4	Mae PPC yn methu â chadw cofnodion addas; ni chaiff dogfennaeth ei ffeilio mewn modd priodol ac ni chaiff data personol ei gadw'n ddiogel.	• Diffyg gweithdrefnau addas • Gwybodaeth annigonol ynghylch arfer orau o ran sut i gadw data personol, dogfennaeth a chofnodion. • Diffyg systemau addas a datrysiadau TG i hwyluso a chynorthwyo yn y gwaith o gynnal a chadw data personol, dogfennaeth a chofnodion.	Mae PPC yn colli data ac eiddo deallusol gwerthfawr. Ceir effaith negyddol ar enw da PPC. Mae PPC yn gorfod talu cosbau neu ddirwyon ariannol.	Awdurdod Lletya	• Hyfforddiant parhaus ar arfer orau • Disgwylir i staff perthnasol PPC gwblhau hyfforddiant GDPR • Mabwysiadu porth dogfennau diogel i gadw cofnodion a dogfennaeth perthnasol • Penodi Ymgynghorydd Cyfreithiol i ddarparu arweiniad ar reoliadau perthnasol a'r dehongliad o'r rheoliadau hynny • Ymgymryd ag archwiliad allanol • Rheolaethau mewnol addas ar waith gan yr Awdurdod Lletya, gan gynnwys polisi diogelwch seibr • Mae PPC, ym mhob achos, yn lleihau maint y data personol a brosesir neu a gedwir ganddi. Nid yw'n cadw neu brosesu data unrhyw Aelodau	Presennol				Amh.	Awdurdod Lletya	Amh.
						4	2	8				
	Ariannol / Enw Da			Tymor Canolig		Targed					Ch1 2025	
						4	2	8				
G.5	PPC yn methu â darparu cyfrifon addas a chywir erbyn y dyddiad cau statudol.	• Diffyg cynllunio addas at gau cyfrifon • Diffyg adnoddau gan arwain at gyfrifon hwyr neu annigonol. • Diffyg gwybodaeth / arbenigedd • Ni all y CBLl roi cymeradwyaeth o ganlyniad i amgylchiadau penodol	Caiff enw da PPC ei effeithio'n negyddol. Cyfeiriad posib at Fwrdd Ymgynghorol y Cynllun neu DLUHC.	Awdurdod Lletya / Cydbwyllgor Llywodraethu	• Hyfforddiant parhaus • Proses archwilio wedi'i hamserlennu • Ymgysylltu ag archwilwyr allanol i drafod terfynau amser a chynllunio ymlaen • Lefel briodol o arbenigedd ar gael gan yr Awdurdod Lletya • Ceir archwiliad allanol o'r cyfrifon gan arbenigydd	Presennol				Amh.	Awdurdod Lletya	Amh.
						4	1	4				
	Enw Da			Tymor Canolig		Targed					Ch1 2025	
						4	1	4				
G.6	Nid yw PPC yn rheoli gwrthdrawiadau buddiant.	• Methiant personél PPC i ddatgan unrhyw wrthdaro posib. • Dim polisi ar waith sy'n amlinell sut y dylid rheoli gwrthdaro buddiannau. • Anallu personél PPC i wahanu buddiannau personél oddi wrth fuddiannau rhanddeiliaid PPC	Gwneir penderfyniadau anaddas nad ydynt er lles gorau rhanddeiliaid PPC. Ceir effaith negyddol ar enw da PPC. Cyfeiriad posib at Fwrdd Ymgynghorol y Cynllun a DLUHC.	Personél PPC / Cyflenwyr ac Ymgynghorwyr	• Mae datgan gwrthdaro buddiannau yn eitem sefydlog ar raglen y Cydbwyllgor Llywodraethu • Mae polisi gwrthdaro buddiannau ar waith • Ymgysylltu â chyrff perthnasol megis Bwrdd Ymgynghorol y Cynllun ar arfer orau a chanllawiau perthnasol • Mae angen i aelodau'r GS hysbysu'r GS ar ddechrau'r cyfarfod os yw eu datganiadau buddiant wedi newid ers y cyfarfod blaenorol; yn ogystal, rhaid darparu cadarnhad ysgrifenedig i'r Awdurdod Lletya.	Presennol				Amh.	Awdurdod Lletya / GS	Amh.
						3	1	3				
	Gweithredol / Enw Da			Tymor Canolig		Targed					Ch1 2025	
						3	1	3				
G.7	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu gweithredu'n effeithlon neu gyflawni ei dyletswyddau oherwydd digwyddiadau na ellir eu rheoli.	•Nid yw personél Partneriaeth Pensiwn Cymru a/neu gyflenwyr allweddol yn gallu gwneud gwaith oherwydd tân, tywydd eithafol, epidemigion. •System allweddol, systemau TG, dulliau a phyrth cyfathrebu yn methu.	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu gweithio'n effeithlon, nid yw gwaith gofynnol wedi'i gwblhau, ni ellir gwneud penderfyniadau allweddol. Colled ariannol posibl i asedau a ddelir o fewn y bartneriaeth. Hefyd, risg bosibl i enw da neu atgyfeiriad i Fwrdd Cynghori'r Cynllun, y Rheoleiddiwr Pensiynau neu'r DLUHC.	Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru / Cyflenwyr a Chynghorwyr	•Mae gan yr Awdurdod sy'n Lletya gynllun parhad busnes / adfer ar ôl trychineb ar waith •Gall y rhan fwyaf o bersonél a chynghorwyr weithio o bell •Mecanweithiau cyfathrebu niferus ar waith •Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi'u lleoli ar draws sawl lleoliad daearyddol • Mae gan yr Awdurdodau Cyfansoddol eu polisïau, cynllun a gweithdrefnau lleol eu hunain ar gyfer adfer ar ôl trychineb. • Mae gan gyflenwyr allweddol y Bartneriaeth gynlluniau rheoli parhad busnes/adfer wedi trychineb ar waith	Presennol				Amh.	Awdurdod Lletya	Mae gan gyflenwyr allweddol yr Awdurdod Lletya a'r Bartneriaeth gynlluniau rheoli parhad busnes / adfer wedi trychineb ar waith
						4	2	8				
	Ariannol / Enw Da			Byrdymor		Targed					Ch1 2025	
						4	2	8				

Manylion y Risg					Sefyllfa Bresennol	Sgoriau			Rheoli a Monitro			
	Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol	Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau
G.8	Trefniadau llywodraethu Partneriaeth Pensiwn Cymru yn arwain at reoli a gwneud penderfyniadau aneffeithlon.	•Methiant i gymryd canllawiau perthnasol i ystyriaeth o ran llywodraethu da / arfer gorau. •Anallu i ddilyn strwythur a phrotocolau llywodraethu presennol. •Dyletswyddau ac adnoddau yn cael eu dirprwyo yn aneffeithlon. •Nid yw'r strwythur llywodraethu yn caniatáu amser/adnoddau digonol a thrafodaeth am benderfyniadau a materion allweddol.	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu gweithio'n effeithlon, nid yw gwaith gofynnol yn cael ei gwblhau, ni ellir gwneud penderfyniadau allweddol. Colled ariannol posibl i asedau a ddelir o fewn y bartneriaeth. Hefyd, risg bosibl i enw da neu atgyfeiriad i Fwrdd Cynghori'r Cynllun, y Rheoleiddiwr Pensiynau neu'r Weinyddiaeth Dai, Cymunedau a Llywodraeth Leol.	Gweithgor Swyddogion / Cydbwyllgor Llywodraethu / Cynghorydd Goruchwylio	•Strwythur llywodraethu ar waith ac wedi'i godeiddio yn y Cytundeb Rhyng-awdurdod •Defnydd o strwythur llywodraethu haenog i gynorthwyo wrth flaenoriaethu penderfyniadau allweddol •Cynghorydd Goruchwylio ar gael i gynnig cyngor ar strwythur llywodraethu •Ymgysylltu â chyrff perthnasol ar ganllawiau llywodraethu da ac arfer gorau •Asesiad adnoddau blynyddol i sicrhau y gellir cydymffurfio â'r strwythur llywodraethu •Adolygiad parhaus o'r strwythur llywodraethu • Mae gan PPC fatrics llywodraethu mewn lle sy'n amlinellu'n glir y gwahanol rolau a chyfrifoldebau am wneud penderfyniadau o fewn y Bartneriaeth • Mae Canllaw Llywodraethu PPC yn amlinellu trefniadau llywodraethu PPC, a chaiff y ddogfen hon ei hadolygu'n barhaus i sicrhau bod trefniadau llywodraethu'r Bartneriaeth yn parhau i fod yn addas i bwrpas • Mae gan holl weithgorau neu gyrff gwneud-penderfyniadau allweddol PPC eu cylch gorchwyl eu hunain • Mae Cytundeb Rhwng Awdurdod y Bartneriaeth, sy'n cael ei adolygu'n flynyddol, yn rhoi manylion helaeth ynghylch trefniadau llywodraethu PPC • Mae strwythur llywodraethu PPC yn canolbwyntio ar roi pwerau gwneud penderfyniadau i'r Awdurdodau Cyfansoddol, gyda'r nod o sicrhau bod y broses gwneud penderfyniadau yn parhau i ganolbwyntio ar anghenion a gofynion yr Awdurdodau Cyfansoddol.	Presennol				Amh.	Cynghorydd Goruchwylio	Amh.
						4	1	4				
	Gweithredol / Enw Da / Ariannol			Hirdymor		Targed					Ch2 2024	
						4	1	4				
G.9	Ni ellir cysoni gwahaniaeth barn neu safbwyntiau o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru.	• Ni all gwahanol gyrff gwneud penderfyniadau ddod i gytundeb. Buddiannau a blaenoriaethau Awdurdodau Cyfansoddol yn gwrthdaro. •Nid yw'r strwythur llywodraethu yn darparu mecanwaith neu fforwm lle gellir cysoni safbwyntiau a gwahaniaethau. • Nifer y bobl sy'n gwneud pendefyniadau / cynnig barn yn is-optimaidd	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu cytuno ar benderfyniadau allweddol, gan arwain at oediadau, aneffeithlonrwydd, a dieithrwch neu chwalfa rhanddeiliaid. Colled ariannol posibl i asedau a ddelir o fewn y bartneriaeth a/neu risg i enw da.	Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru / Cyflenwyr a Chynghorwyr	•Lefelau uchel o gyfathrebu rhwng y rhai sy'n gwneud penderfyniadau (a'r Awdurdodau Cyfansoddol) •Set wedi'i godio o amcanion a chredoau cytunedig/unedig PPC •Cyfarfodydd rheolaidd wedi'u trefnu, a chyfarfodydd ad hoc os oes eu hangen, i hwyluso'r broses o rannu a chysoni safbwyntiau (er enghraifft drwy gyfarfodydd yr is-grŵp Buddsoddi Cyfrifol) •Cynghorydd Goruchwylio ar gael i gynnig cyngor ar strwythur llywodraethu •Ymgysylltu â chyrff perthnasol ar ganllawiau llywodraethu da ac arfer gorau •Adolygiad parhaus o'r strwythur llywodraethu •Proses ddemocrataidd o wneud penderfyniadau ar waith •Proses uwchgyfeirio eglur ar waith i gael cydsyniad os na ellir dod i gytundeb cilyddol	Presennol				Amh.	Gweithgor Swyddogion / Cydbwyllgor Llywodraethu	Mae gan y PPC fesurau rheoli effeithiol yn eu lle, fodd bynnag, disgwylir y bydd senarios pellach a allai brofi'r risg hon felly bydd y sgôr risg yn aros ar 15 hyd nes y gellir 'profi' y rhain yn erbyn y rheolaethau cyfredol
						5	3	15				
	Gweithredol / Enw Da / Ariannol			Tymor Canolig		Targed					Ch2 2024	
						5	2	10				

	Manylion y Risg: Risg a Natur y Risg	Manylion y Risg: Achos y Risg	Manylion y Risg: Goblygiadau'r Risg	Manylion y Risg: Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Sefyllfa Bresennol: Rheolaethau Risg Presennol	Sgoriau: Difrifoldeb	Sgoriau: Tebygolrwydd	Sgoriau: Sgôr	Rheoli a Monitro: Statws Presennol	Rheoli a Monitro: Camau Gofynnol	Rheoli a Monitro: Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Rheoli a Monitro: Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau
G.10	Cyflenwyr Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chyflawni eu hymrwymiadau contractiol.	•Diffyg fframwaith monitro cyflenwyr addas. •Cystadleuaeth annigonol ymhlith cyflenwyr. •Cytunwyd ar delerau contractiol anaddas / na ellir eu cyflawni. •Cyfathrebu gwael â chyflenwyr ar ofynion a disgwyliadau Partneriaeth Pensiwn Cymru.	Gwaith sydd ar y gweill gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru ddim yn cael ei gwblhau neu'n cael ei oedi. Nid yw gofynion rhanddeiliaid y bartneriaeth yn cael eu diwallu. Mae'r bartneriaeth yn gwneud penderfyniadau amhriodol a allai arwain at golled ariannol, aneffeithlonrwydd, risg i enw da.	Cynghorydd Goruchwylio / Gweithgor Swyddogion	•Cynghorydd Cyfreithiol ar gael i adolygu telerau ac ymrwymiadau contractiol •Cyfarfodydd darparu gwasanaethau rheolaidd yn cael eu cynnal •Ymarferion caffael ac ailbenodi rheolaidd yn cael eu cynnal i sicrhau cystadleuaeth •Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi llunio contractau sydd â saib neu bwyntiau ymadael naturiol a ffioedd ymadael isel • Mae gan y Bartneriaeth restr fer o gyflenwyr eraill sydd ag enw da, drwy Lotiau Fframwaith Cenedlaethol y CPLlL, a gallai'r cyflenwyr hyn gamu i mewn petai angen. • Mae gan yr Awdurdod Lletya arbenigedd mewn rheoli contract a perthnasau	Presennol 4	2	8		Amh.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
	Gweithredol / Enw Da / Ariannol			Tymor Canolig		Targed 4	2	8			Ch2 2024	
G.11	Cyflenwyr Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â gweithredu penderfyniadau'r bartneriaeth yn brydlon ac yn effeithiol.	•Cyfathrebu gwael gyda chyflenwyr am ofynion a disgwyliadau Partneriaeth Pensiwn Cymru. •Diffyg adnoddau gan gyflenwyr. •Mae gan gyflenwyr perthnasol flaenoriaethau sy'n eu gorlethu a/neu'n gwrthdaro. •Diffyg ymgysylltiad neu bresenoldeb gan gyflenwyr perthnasol. •Nid yw penderfyniadau a wneir yn cael eu gweithredu yn brydlon.	Nid yw gwaith sydd ar y gweill gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru yn cael ei gwblhau neu mae'n cael ei oedi, a allai arwain at golled ariannol neu aneffeithlonrwydd. Nid yw gofynion rhanddeiliaid y bartneriaeth yn cael eu bodloni.	Cynghorydd Goruchwylio / Gweithgor Swyddogion	•Cynhelir cyfarfodydd darparu gwasanaeth rheolaidd i fonitro perfformiad parhaus •Cynhelir ymarferion caffael ac ailbenodi rheolaidd i sicrhau cystadleuaeth •Cynghorydd Goruchwylio dynodedig ar gael •Protocolau ymgysylltu dwys gyda chyflenwyr perthnasol • Mae'r cyfarfod Ymarferwyr PPC misol yn fforwm ar gyfer codi unrhyw bryderon ac wedyn eu huchafu ar lefel y Pŵl • Mae ychwanegiad yr is-grwpiau i drefniadau llywodraethu PPC wedi creu fforymau ychwanegol lle mae gan y Bartneriaeth fwy o amser i herio a dilyn i fyny gyda chyflenwyr	Presennol 4	2	8		Amh.	Gweithgor Swyddogion a'r Cynghorydd Goruchwylio	Amh.
	Gweithredol / Ariannol			Tymor Canolig		Targed 4	2	8			Ch2 2024	
G.12	Gweithredwr Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chyflawni ei ymrwymiadau contractiol neu'n rhoi'r gorau i ddarparu gwasanaethau Gweithredwr oherwydd ymadael â'r farchnad neu gyfyngiadau rheoleiddio.	•Nid oes gan y Gweithredwr adnoddau digonol. •Nid yw'r Gweithredwr yn rhoi systemau adrodd ar berfformiad/risg digonol ar waith. •Nid oes gan y Gweithredwr yr adnoddau/arbenigedd i wneud gwaith monitro rheolwyr, i gynnal negodiadau ffioedd, ac i hwyluso cerbydau a gwasanaethau sefydlu. •Nid yw'r Gweithredwr yn rhoi mesurau cadw cydbwysedd digonol ar waith i sicrhau cydymffurfiad â'r holl reoliadau perthnasol. •Nid yw'r gallu na'r gymeradwyaeth reoleiddio gan y Gweithredwr i ddarparu gwasanaethau Adneuo a Gwarchodaeth (trwy'r Cynllun Contractiol Awdurdodedig). •Monitro annigonol o endidau a benodwyd i weinyddu cronfeydd ac asiantaeth drosglwyddo (Northern Trust). •Mae'r Gweithredwr yn methu â gweithredu rheoli risg priodol, gan gynnwys: polisi, gweithdrefnau a strategaethau lliniaru rheoli risg. •Nid oes gan y Gweithredwr adnoddau digonol i ddarparu gwaith rheoli perthynas a darparu gwasanaeth digonol.	Mae asedau Partneriaeth Pensiwn Cymru a ddelir yng Nghynllun Contractiol Awdurdodedig y Gweithredwr yn cael eu rhoi mewn perygl. Mae nifer o gontractau'r bartneriaeth yn cael eu torri, gan fod y rhain yn cael eu gorfodi drwy'r Gweithredwr ar hyn o bryd. Nid yw'r bartneriaeth yn gallu gweithio'n effeithlon, nid yw gwaith gofynnol yn cael ei gwblhau, ni ellir rheoli neu lansio is-gronfeydd.	Cynghorydd Goruchwylio / Awdurdod Lletya / Gweithgor Swyddogion / Cynghorydd Cyfreithiol	•Cynghorydd Goruchwylio Gweithredwr dynodedig ar gael •Protocolau ymgysylltu dwys gyda'r Gweithredwr •Fframwaith Goruchwylio Gweithredwr wrthi'n cael ei ddatblygu •Ymgysylltiad â'r farchnad Gweithredwyr ehangach (a chyflenwyr addas eraill) yn cael ei gynnwys yng ngynllun busnes Partneriaeth Pensiwn Cymru •Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi llunio contractau sydd â saib neu bwyntiau ymadael naturiol a ffioedd ymadael isel • Mae PPC wedi sefydlu Cynllun Gwaith Gweithredwr er mwyn monitro'r gwahanol ffrydiau gwaith mewn perthynas â Goruchwylio'r Gweithredwr. • Mae'r pecyn MI diwygiedig ei fonitro'n chwarterol • Mae'r FCA yn cadw rhestr o Weithredwyr ACS eraill a allai gamu i mewn petai Gweithredwr PPC yn gadael y farchnad.	Presennol 5	2	10		Amh.	Gweithgor Swyddogion	Mae'r GS wedi parhau i dderbyn diweddariadau rheolaidd ar gynnydd gwerthiant y Link Group. Ar 9 Hydref 2023, cwblhawyd y gwerthiant i Waystone Management (UK) limited. Erbyn hyn Waystone yw Gweithredwr ACS y Bartneriaeth tan ddiwedd y contract presennol (Rhagfyr 2024). Mae'r sgôr risg presennol wedi ei ostwng i 10, yn unol â'r sgôr targed, oherwydd bod gwerthiant Link i Waystone wedi'i gwblhau yn foddhaol.
	Ariannol / Gweithredol			Byrdymor		Targed 5	2	10			Ch2 2024	

Manylion y Risg				Sefyllfa Bresennol	Sgoriau			Rheoli a Monitro			

	Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol	Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau
G.13	Data cyfrinachol / masnachol sensitif PPC yn cael ei ryddhau, ei ddwyn neu ei gamleoli.	•Diffyg gweithdrefnau digonol. •Gwybodaeth annigonol o arfer orau •Diffyg systemau addas a datrysiadau TG i hwyluso a chynorthwyo gyda storio a chynnal data cyfrinachol/masnachol sensitif • Camddealltwriaeth a yw darn o wybodaeth yn gyfrinachol / masnachol sensitif • Ddim yn datgan yn glir pa gynulleidfa gaiff weld data cyfrinachol / masnachol sensitif penodol • Methiant i labelu'n glir bod gwybodaeth yn gyfrinachol / masnachol sensitif	Mae PPC yn wynebu colledion ariannol os yw partion allanol eraill yn gweithredu ar ddata na ddylent ei weld na chael mynediad ato. Mae risg hefyd y byddai tor-data fel hyn yn arwain at roi enw drwg i'r Bartneriaeth.	GS/Awdurdodau Cyfansoddol	•Hyfforddiant parhaus •Lefel addas o arbenigedd ar gael gan yr Awdurdod Lletya • PPC yn gofyn ac yn gwirio pa weithdrefnau a mesurau diogelwch sydd gan yr AC mewn lle ar lefel lleol • Bydd PPC yn marcio'n glir dogfennau/e-byst a deunyddiau eraill sy'n cynnwys data cyfrinachol/masnachol sensitif • Wrth ymdrin â data cyfrinachol/masnachol sensitif, caiff dulliau addas, diogel o rannu gwybodaeth eu defnyddio • Mae'r arfer o rannu a dosbarthu data cyfrinachol/masnachol sensitif yn cael ei gyfyngu ym mhob achos, a chaiff ei rannu dim ond os yw hynny'n gwbl angenrheidiol • Mae ymgynghorwyr a darparwyr allanol yn gwybod am y mater hwn a disgwylir iddynt ddilyn gweithdrefnau'r Bartneriaeth ei hun mewn perthynas â'r mater	Presennol: 5	2	10		Amh.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
	Ariannol / Enw Da			Tymor Canolig		Targed: 5	2	10			Ch2 2024	
G.14	PPC yn methu ag adnabod a chymryd mesurau i gywiro camymarfer	•Methiant i annog diwylliant o fod yn agored, lle mae personel yn teimlo'n gyfforddus yn tynnu sylw at unrhyw achosion posib o gamymarfer •Peidio bod â mecanweithiau addas mewn lle i amddiffyn unrhyw aelod o staff, sy'n adrodd am broblem bosib, rhag erledigaeth neu erlyn yn annheg •Anallu i roi Polisi Canu'r Gloch effeithiol ar waith, a chadw at y polisi. •Diffyg gweithdrefnau digonol •Gwybodaeth annigonol o arfer orau •Mecanweithiau cyfathrebu gwael neu annigonol •Peidio rhoi digon o amser neu adnoddau i ymchwilio i gamymarfer posib	Mae PPC yn cael ei heffeithio'n negyddol gan gamymarfer a allai gynnwys twyll, llygredd, gweithgareddau anghyfreithlon neu ymddygiad anfoesol. Gallai'r camymarfer arwain at golledion ariannol, dirwyon, achos cyfreithiol neu effeithiau negyddol ar enw da.	Personel/Cyflenwyr ac Ymgynghorwyr PPC	• Mae'r Bartneriaeth wedi mabwysiadu fframwaith llywodraethu sydd â nifer o wiriadau a balansau a ddyluniwyd i gyfyngu'r potensial i gamymarfer ddigwydd • Mae sawl dull cyfathrebu ar waith o fewn y Bartneriaeth, gyda'r bwriad o annog rhannu gwybodaeth a'r gallu i dynnu sylw at unrhyw bryderon posib • Mae swyddog monitro yn yr Awdurdod Lletya • Mae gan PPC Bolisi Gwrthdaro Buddiannau	Presennol: 5	1	5		Amh.	Gweithgor Swyddogion	Mae polisi chwythu'r chwiban PPC nawr yn lle.
	Ariannol / Enw Da			Byrdymor		Targed: 5	1	5			Ch2 2024	
G.15	Nid yw PPC yn barod ar gyfer deilliannau unrhyw ymgynghoriad neu newid rheoleiddiol.	• Methu bod yn ymwybodol o ymgynghoriadau sydd ar y gweill neu newid rheoleiddiol • Methu adnabod deilliannau a goblygiadau posib • Methu trosoli perthnasau presennol i 'lobio' y llywodraeth ynghylch newidiadau arfaethedig	Mae effaith negyddol ar y PPC yn sgil deilliannau unrhyw ymgynghoriad llywodraeth neu newid rheoleiddiol	GS/Awdurdodau Cyfansoddol/ Chynghorwyr	• Ymateb i ymgynghoriadau, ceisio cyngor lle bo angen • Ystyried deilliannau posib yr ymgynghoriad a chynnal camau paratoadol • Cynnal ymgysylltu gydag unigolion a sefydliadau allweddol i sicrhau y cânt wybod yn gynnar am unrhyw newid • Cynnal ymgysylltu gyda Llywodraeth Cymru, yn enwedig ynghylch ymgynghoriadau ar bŵlio a chysylltiedig	Presennol: 5	2	10		Bydd unrhyw gamau pellach yn dibynnu ar y rheoliadau yn dilyn ymateb cyfunol ymgynghoriad y Llywodraeth ynghyd â chanlyniadau unrhyw ymgynghoriadau yn y dyfodol a allai gael effaith ar y Bartneriaeth.	Gweithgor Swyddogion	Ymatebodd y Bartneriaeth i ymgynghoriad y Llywodraeth ar ddyfodol Buddsoddiadau CPLIL ar 2 Tachwedd 2023. Cyhoeddwyd ymateb y Llywodraeth i'r ymgynghoriad hwn ar 23 Tachwedd a rhoddodd arwydd cryf o'r cyfeiriad a ddilynir. Disgwylir y bydd y Llywodraeth yn cyflwyno'r rheoliadau yn ystod 2024, ond ni wyddom beth yw'r union ddyddiad. Bydd y sgôr risg yn cael ei fonitro a'i drafod yn rheolaidd.
	Ariannol / Enw Da			Hirdymor		Targed: 5	1	5			Ch2 2024	

Risg Hyfforddiant ac Adnoddau

Manylion y Risg					Sefyllfa Bresennol	Sgoriau			Rheoli a Monitro			
	Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol	Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau
T.1	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chynnal a meithrin arbenigedd a gwybodaeth briodol ymhlith personél perthnasol.	•Bwlch yng ngwybodaeth personél newydd neu bresennol. •Rhaglen hyfforddi anfoddhaol. •Presenoldeb gwael mewn digwyddiadau hyfforddi. •Y potensial i'r risg gynyddu yn ystod cyfnod etholiadau lleol.	Bylchau gwybodaeth yn arwain at gamau aneffeithiol, anallu i gyflwni cyfrifoldebau, a gwneud penderfyniadau amhriodol.	Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru	•Sicrhau bod hyfforddiant digonol yn cael ei ddarparu •Cynnal mecanwaith ar gyfer cael mynediad at ofynion hyfforddi •Sicrhau bod personél newydd yn derbyn hyfforddiant priodol ar ddechrau eu dyletswyddau (er enghraifft, hyfforddiant anwytho sydd bellach mewn lle) •Cyhoeddi Cynllun Hyfforddi Blynyddol Partneriaeth Pensiwn Cymru •Rhoi gofynion hyfforddi ar gontract allanol i arbenigwyr pan fo angen •Rhoi tasgau ar gontract allanol i gynghorwyr arbenigol pan na ellir sicrhau'r lefel ofynnol o arbenigedd yn fewnol •Presenoldeb aelodau'r CBLl i'w gofnodi ymhob sesiwn hyfforddi PPC	Presennol				Amh.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
						3	1	3				
						Targed						
	Gweithredol / Enw Da / Ariannol			Tymor Canolig		3	1	3			Ch3 2024	
T.2	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gwneud penderfyniadau amhriodol neu anamserol.	•Diffyg adnoddau. •Mae gan bersonél perthnasol Partneriaeth Pensiwn Cymru flaenoriaethau sy'n eu gorlethu a/neu'n gwrthdaro. •Diffyg ymgysylltu neu bresenoldeb gan bersonél perthnasol. •Nid yw penderfyniadau a wneir yn cael eu gweithredu yn fewnol yn brydlon.	Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gwneud penderfyniadau amhriodol. Oediadau cyn gwneud penderfyniadau yn lleihau effeithiolrwydd penderfyniadau a/neu yn arwain at effaith negyddol.	Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru	•Caiff penderfyniadau a wneir eu nodi a'u neilltuo i bersonél perthnasol •Caiff presenoldeb mewn cyfarfodydd a'r rhai nad ydynt yn bresennol eu nodi ar ddechrau pob cyfarfod •Adolygiad blynyddol o ofynion o ran adnoddau •Defnyddio cyflenwyr allanol pan fydd angen adnoddau ychwanegol •Cynllun Busnes a Chynllun Gwaith ar waith i flaenoriaethu penderfyniadau a gweithgareddau allweddol	Presennol				Amh.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
						4	1	4				
						Targed						
	Gweithredol / Enw Da / Ariannol			Tymor Canolig		4	1	4			Ch3 2024	
T.3	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â denu, penodi a chadw personél, cyflenwyr a darparwyr.	•Caiff penderfyniadau amhriodol eu gwneud oherwydd diffyg mewnbwn a safbwyntiau gan bersonél perthnasol, cynghorwyr a/neu gyflenwyr. •Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gwneud penderfyniadau amhriodol oherwydd diffyg gwybodaeth/cyngor. •Mae gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru adnoddau annigonol i wneud ei gwaith a cyflawni ei dyletswydd i randdeiliaid.	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu bodloni gofynion ei rhanddeiliaid allweddol. Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gwneud penderfyniadau amhriodol a allai arwain at golled ariannol, aneffeithlonrwydd, risg i enw da.	Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru	•Nodi gofynion Partneriaeth Pensiwn Cymru yn brydlon •Os caiff gofyniad o ran adnoddau ei nodi, yna caiff yr ymarferion adnoddau/caffael perthnasol eu cyflawni •Defnydd o'r Fframwaith Cenedlaethol •Ymgysylltiad rheolaidd â'r farchnad i sicrhau bod Partneriaeth Pensiwn Cymru yn dal i fod yn gyflogwr/cleient cystadleuol a deniadol	Presennol				Amh.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
						4	1	4				
						Targed						
	Gweithredol / Enw Da / Ariannol			Tymor Canolig		4	1	4			Ch3 2024	
T.4	Risg Personél Allweddol yn yr Awdurdod sy'n Lletya	•Pobl benodol yn gadael yr Awdurdod sy'n Lletya. •Awdurdod sy'n Lletya yn methu â gweithredu cynlluniau olyniaeth effeithiol. •Mae swyddogaethau a chyfrifoldebau'r Awdurdod sy'n Lletya wedi'u crynodi'n rhy ddwys ymhlith corff cyfyngedig o unigolion.	Nid yw'r Awdurdod sy'n Lletya yn gallu darparu cymorth i Bartneriaeth Pensiwn Cymru. Ni chymerir unrhyw gamau neu cymerir camau aneffeithiol, gan arwain at golled ariannol neu aneffeithlonrwydd. Caiff gwybodaeth allweddol a chysylltiadau presennol eu colli.	Gweithgor Swyddogion	•Sicrhau bod hyfforddiant a chynllunio olyniaeth digonol yn digwydd •Cynnal mecanwaith ar gyfer cael mynediad at ofynion hyfforddi ymhlith personél presennol yr Awdurdod sy'n Lletya •Sicrhau bod personél newydd yn derbyn hyfforddiant priodol ar ddechrau eu dyletswyddau • Mae personel y Gweithgor Swyddogion a Hymans yn fedrus i'r pwynt y gallent gamu i mewn i lenwi bylchau tymor byr mewn sgiliau. • Mae ffeilio, polisïau a phrosesau cadarn mewn lle fel bod modd cymryd drosodd yn gyflym ac yn effeithlon.	Presennol				Amh.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
						5	2	10				
						Targed						
	Gweithredol / Enw Da / Ariannol			Byrdymor		5	2	10			Ch3 2024	

Risg Cyfathrebu

	Manylion y Risg				Sefyllfa Bresennol	Sgoriau			Rheoli a Monitro			
	Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol	Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau
C.1	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chyfathrebu ac ymgysylltu yn effeithiol â rhanddeiliaid mewnol.	• Mae strategaethau cyfathrebu mewnol Partneriaeth Pensiwn Cymru yn aneffeithiol neu nid oes cydymffurfiad â nhw.	Caiff penderfyniadau amhriodol eu gwneud oherwydd diffyg mewnbwn a safbwyntiau gan randdeiliaid allweddol (e.e. safbwyntiau a gofynion Awdurdodau Cyfansoddol). Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gwneud penderfyniadau amhriodol a allai arwain at aneffeithlonrwydd, risg i enw da, dieithrwch, a cholli ymgysylltiad gan randdeiliaid allweddol.	Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru	• Mae polisi cyfathrebu PPC yn cynnwys cyfathrebu mewnol, a chaiff ei adolygu yn aml •Defnyddio porth dogfennau at ddefnyddiau mewnol •Defnyddio sianeli cyfathrebu lluosog •Ymgysylltiad rheolaidd â rhanddeiliaid mewnol (e.e. cyfarfodydd, galwadau dwywaith yr wythnos ac e-byst • Defnyddio is-grwpiau'n rheolaidd lle bo'r angen	Presennol 4	1	4		Amh.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
	Enw Da / Gweithredol			Tymor Canolig		Targed 4	1	4			Ch3 2024	
C.2	Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chyfathrebu ac ymgysylltu yn effeithiol â rhanddeiliaid allanol.	•Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chyfleu ei chredoau a'i hamcanion i bartïon allanol. •Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn agored nac yn weithredol o ran ceisio ymgysylltiad â phartïon allanol. •Nid yw Polisi Cyfathrebu Partneriaeth Pensiwn Cymru yn effeithiol neu'n ddigon pellgyrhaeddol. •Nid oes gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru adnoddau digonol i gyflawni'r gweithgareddau cyfathrebu ac ymgysylltu angenrheidiol.	Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu ag ymgorffori canllawiau a chyngor i bartïon allanol perthnasol. Mae tybiaeth partïon allanol o Bartneriaeth Pensiwn Cymru yn ddiystyriaeth ac yn niweidiol. Effaith negyddol ar enw da Partneriaeth Pensiwn Cymru.	Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru	•Llunio polisi cyfathrebu i Bartneriaeth Pensiwn Cymru sy'n cynnwys cyfathrebu allanol a gaiff ei adolygu yn aml •Gwefan Partneriaeth Pensiwn Cymru yn cael ei chynnal a'i chadw'n rheolaidd •Defnyddio sianeli cyfathrebu allanol a datganiadau i'r wasg •Ymgysylltiad â rhanddeiliaid allanol (e.e. DLUHC, LGA, Llywodraeth Cymru, CLlLC, Bwrdd Cynghori'r Cynllun, Rheoleiddwyr Pensiynau a presenoldeb mewn Cynadleddau) •Diweddariad ac adroddiad blynyddol PPC yn cael eu cyhoeddi	Presennol 4	1	4		Amh.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
	Enw Da / Gweithredol			Tymor Canolig		Targed 4	1	4			Ch3 2024	
C.3	Nid yw cyngor a gwybodaeth berthnasol yn cael eu cyflwyno mewn ffordd sy'n cynorthwyo'r broses o wneud penderfyniadau.	•Nid yw cyngor a gwybodaeth yn cael eu targedu'n briodol at y gynulleidfa berthnasol. •Nid yw fformat a chyflwyniad cyngor a gwybodaeth wedi'u dylunio'n dda ar gyfer y gynulleidfa. •Nid yw'r gynulleidfa a fwriedir a/neu gwmpas cyngor a gwybodaeth yn eglur. •Rhoddir amser neu adnoddau annigonol i lunio a/neu ystyried cyngor/gwybodaeth.	Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gwneud penderfyniadau amhriodol oherwydd diffyg gwybodaeth a/neu gyngor. Mae penderfyniadau amhriodol yn arwain at aneffeithlonrwydd / risg ariannol a risg i enw da.	Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru / Y Gweithredwr / Rheolwr Buddsoddi / Cynghorydd Goruchwylio / Cynghorwyr a Chyflenwyr Eraill	•Caiff personél Partneriaeth Pensiwn Cymru, a'r rhai sy'n gwneud penderfyniadau yn arbennig, eu hannog yn weithredol i gynnig adborth ar berthnasedd a chyflwyniad cyngor a gwybodaeth •Caiff cyngor a gwybodaeth eu cyflwyno mewn o leiaf dau fformat fel rheol (llafar ac ysgrifenedig) •Sicrheir bod cyn lleied â phosibl o ddiweddariadau llafar yn unig •Rhoddir amser a chyfleoedd digonol i ofyn cwestiynau egluro •Caiff cyngor neu wybodaeth ddrafft eu rhannu gyda'r Awdurdod sy'n Lletya fel rheol, ar gyfer archwiliad ymwybyddiaeth, cyn eu rhannu neu eu cyflwyno •Mae strwythur llywodraethu Partneriaeth Pensiwn Cymru yn galluogi archwiliadau cadw cydbwysedd lluosog cyn gwneud penderfyniadau	Presennol 4	1	4		Amh.	Gweithgor Swyddogion	Amh.
	Gweithredol / Enw Da / Ariannol			Hirdymor		Targed 4	1	4			Ch3 2024	