



TechAri, bancio perthynas a benthyca i BBaCh: tystiolaeth yn seiliedig ar arolwg yng Nghymru

Ionawr 2026



Crynodeb	3
1. Cyflwyniad	5
2. Canfyddiadau o'r arolwg: ymatebwyr	7
3. Canfyddiadau: Perthynas yr ymatebydd â phrif fanc y busnes	14
4. Bancio perthynas, bancio ar-lein a benthyciadau i BBaCh: dadansoddiad econometreg	26
5. Casgliadau	32
Cyfeiriadau Dethol	35
Atodiad 1: Methodoleg econometreg	36
Atodiad 2: Tablau a Ffigurau Atebol Ychwanegol	39
Atodiad 3: Sgript yr arolwg	43

Max Munday*, Shun Lu, Kent Matthews, Marina Glushenkova

*Cyswllt: Uned Ymchwil Economi Cymru, Ysgol Busnes Caerdydd
mundaymc@cf.ac.uk

Am ragor o wybodaeth neu i gyflwyno adborth a chynigion ymchwil
anfonwch e-bost at: DirnadEconomi@bancdatblygu.cymru

*Mae'r SYG wedi cynghori ar gynhyrchu'r adroddiad hwn ond nid yw'n gyfrifol
am y safbwyntiau na'r ystadegau a gyflwynir ac nid yw wedi dilysu'r cynnwys.*

Dirnad Economi Cymru Cyfyngedig, Uned J Pentref Busnes Iâl, Ffordd Ellice, Wrecsam, Cymru, LL13 7YL, 11001584.

Banc Datblygu Cymru Cyf (Development Bank of Wales Plc) yw cwmni daliannol Grŵp sy'n masnachu fel Banc Datblygu Cymru. Mae'r Grŵp yn cynnwys nifer o is-gwmnïau sydd wedi'u cofrestru gydag enwau gan gynnwys y llythrennau cyntaf BDC/DBW. Mae Banc Datblygu Cymru Cyf yn gwmni cyllid datblygu sy'n eiddo llwyr i Weinidogion Cymru ac nid yw wedi'i awdurdodi na'i reoleiddio gan yr Awdurdod Rheoleiddio Darbodus (ARhD) na'r Awdurdod Ymddygiad Ariannol (AYA). Mae gan Fanc Datblygu Cymru (Banc Datblygu Cymru ccc) dair is-gwmni sydd wedi'u hawdurdodi a'u rheoleiddio gan yr AYA. Sylwch nad yw Banc Datblygu Cymru Cyf (Development Bank of Wales Plc) nac unrhyw un o'i is-gwmnïau yn sefydliadau bancio nac yn gweithredu fel y cyfryw. Mae hyn yn golygu nad yw'r un o endidau'r grŵp yn gallu derbyn blaendaliadau gan y cyhoedd. Gellir dod o hyd i siart strwythur cyfreithiol cyflawn ar gyfer Banc Datblygu Cymru Cyf yn www.bancdatblygu.cymru

Yn yr adroddiad hwn, mae Uned Ymchwil Economi Cymru yn archwilio effaith technoleg ariannol (TechAri) ar fynediad BBaCh at gredyd a'i ddylanwad ar arwyddocâd bancio perthynas, gyda ffocws penodol ar Gymru. Mae ymchwil wedi archwilio'r berthynas rhwng technoleg newydd (gan gynnwys TechAri) a benthycia banciau, ond mae yna brinder o ran gwaith sy'n archwilio sut y gallai newidiadau technolegol effeithio ar fancio perthynas. Mae hyn yn bwysig o ystyried bod bancio perthynas wedi bod yn ffactor pwysig sy'n pennu y ddarpariaeth o gredyd i BBaCh.

Mae canfyddiadau'r adroddiad hwn yn seiliedig ar ganlyniadau arolwg o BBaCh Cymru a gynhaliwyd gan Opinion Research Services, gyda chefnogaeth staff o Fanc Datblygu Cymru ac Ysgol Busnes Caerdydd. Canolbwyntiodd cwestiynau'r arolwg ar y berthynas oedd gan BBaCh â'u prif fanc busnes a sut roedd hyn wedi newid yn y cyfnod ar ôl pandemig Covid-19. Archwiliodd yr arolwg natur y cyfathrebu rhwng BBaCh a'u banc busnes; y prosesau y gwnaethant ennill cyllid allanol drwyddynt, a chanfyddiadau busnesau o gryfder y berthynas â'u prif fanc busnes. Derbyniodd yr arolwg 206 o ymatebion gan BBaCh yng Nghymru.

Datgelodd yr arolwg fod y pedwar banc clirio mwyaf yn y DU wedi cael eu hadrodd fel y prif fanc busnes gan bron i 85% o'r ymatebwyr. I dros 50% o'r ymatebwyr, roedd hyd yr amser y maent wedi cael perthynas â'u prif fanc yn fwy na 20 mlynedd ac roedd 30% arall o'r ymatebwyr wedi bod gyda'u prif fanc am gyfnod rhwng 10 ac 20 mlynedd. Roedd gan dros 95% o BBaCh eu cyfrif cyfredol gyda'u prif fanc busnes gyda thua hanner â cherdyn credyd busnes gyda'u prif fanc busnes. Roedd gan ryw 22% o'r ymatebwyr gyfleusterau benthyciad ac roedd gan draean gyfleusterau gorddrafft gyda'u prif fanc busnes.

Datgelodd yr arolwg gynnydd sydyn mewn cyfathrebu ar-lein ar ôl Covid-19 rhwng banciau a'u cleientiaid BBaCh. Mae'r defnydd o sgwrsio ar-lein/fideo-gynadledda hefyd wedi gweld cynnydd sydyn gyda thua 6.5% o'r ymatebwyr yn disgrifio hyn fel eu prif ddull cyfathrebu. Nodwyd cyfarfodydd wyneb yn wyneb mewn

canghennau fel y prif ddull cyfathrebu gan ddim ond 1.3% o'r ymatebwyr. Ar ôl Covid-19 bu cynnydd yn nifer y banciau sy'n cyfathrebu â'u cleientiaid bob 2-3 mis, neu bob chwe mis.

Benthyciadau oedd prif ffynhonnell cyllid allanol i ymatebwyr cyn ac ar ôl Covid-19. Cyn Covid-19, roedd tua 45% o'r ymatebwyr yn gwneud cais am fenthyciadau wyneb yn wyneb, ond ar adeg yr arolwg roedd y ganran hon wedi gostwng i 21%. Bu cynnydd sydyn yng nghanran yr ymatebwyr a oedd yn gwneud cais ar-lein gyda'u prif fanc busnes, gan gynyddu o tua 5% i 25%. Ychydig iawn o ymatebwyr yr arolwg a ddefnyddiodd gyfleusterau benthycia rhwng cyfoedion neu fentrau cyllido torfol i gael cyllid allanol.

Y benthyciad mwyaf a dderbyniwyd gan BBaCh a ymatebodd ers Covid-19 oedd £3m gyda'r benthyciad cymedrig a dderbyniwyd tua £421,000 (canolrif £75,000). Roedd swm y benthyciad a wnaed cais amdano gan y BBaCh yn amrywio o £30,000 i £3m, gyda gwerth cymedrig yn agos at £342,000.

Aeth y dadansoddiad yn yr adroddiad ymlaen i ddatgelu yr hyn a ganlyn:

- Roedd symiau benthyciadau y gwnaed cais amdanynt a'u derbyn yn fwy lle gwnaeth BBaCh wneud cais drwy gangen yn hytrach na thrwy ddulliau ar-lein, ac yr oedd BBaCh sy'n destun cyfyngiadau credyd yn fwy tebygol o ddefnyddio bancio ar-lein (yn enwedig mewn perthynas â benthyciadau llai).
- Mae graddfa bancio perthynas yn bwysig wrth egluro a yw BBaCh yn derbyn y symiau benthyciad yr oeddent yn disgwyl eu cael, a chyda benthyciadau mwy yn fwy tebygol o gael eu cyflawni lle'r oedd tystiolaeth o fancio perthynas cryfach.
- Mae defnyddio bancio ar-lein yn gweithio i leihau effeithiau bancio perthynas wrth leddfu cyfyngiadau ariannol BBaCh, h.y. a gawsant y swm o gyllid benthyciad yr oeddent yn ei ddisgwyl wrth i ymgeiswyr ar-lein weld benthyciadau a dderbyniwyd yn is na'r swm yr oeddent yn gwneud cais amdano.

- Roedd presenoldeb bancio perthynas gryfach yn gysylltiedig â boddhad BBaCh gyda benthyciadau a dderbyniwyd. Ond roedd bancio ar-lein yn lleihau effaith hyn drwy gynnig llwybr amgen ar gyfer ceisiadau am fenthyciadau bach.

Cododd cyfres o argymhellion sy'n gysylltiedig â pholisi o'r adroddiad. Yn gyntaf, mae'r dadansoddiad disgrifiadol yn datgelu bod rhywfaint o syrthni o ran BBaCh yn newid eu prif fanciau busnes (Ffigur 3.1a). Gall fod rhesymau da dros hyn. Er y gallai cysylltiad hirdymor ddangos perthynas gref rhwng cwmni a banc er mantais y cwmni, gallai hefyd ddangos y broblem oedi lle mae banciau'n dal gafael ar gwsmeriaid trwy fanteisio ar eu mantais gwybodaeth i gynyddu costau switsio – sy'n fantais i'r banc. Beth bynnag, efallai y bydd cyfleoedd yn cael eu colli pan na chaiff gwasanaethau darparwyr amgen eu gwerthuso. **Gallai ymyriadau BBaCh yng Nghymru o ran cyngor busnes o leiaf ddangos gwerth adolygu'r prif fanc busnes yn rheolaidd ac archwilio'r farchnad ar gyfer gwasanaethau ariannol.**

Yn ail, mae newidiadau yn y ffordd y mae banciau'n cyfathrebu â defnyddwyr ac arloesedd mewn sianeli cyfathrebu yn golygu y gallai BBaCh sydd â llai o aeddfedrwydd digidol gael trafferth ymgysylltu. **Mae her gyffredinol mewn ymyriadau sy'n ceisio gwella aeddfedrwydd digidol BBaCh Cymru i ddangos pwysigrwydd mabwysiadu technoleg ddigidol ar gyfer cael mynediad at wasanaethau ariannol yn benodol.** Mae hyn yn fwy llym mewn ardaloedd mwy gwledig lle mae'r seilwaith banc ffisegol wedi dirywio a lle bydd cynnal perthynas yn fwy dibynnol ar adnoddau fideo ar-lein.

Yn drydydd, mae'r adroddiad yn darparu tystiolaeth o gynnydd ym mhwsigrwydd prosesau ymgeisio ar-lein ar gyfer prif fenthyciadau ar ôl Covid-19, tra datgelir bod bancio perthynas yn bwysig o ran maint y benthyciad a dderbynnir. Mae'r adroddiad yn datgelu tystiolaeth bod bancio ar-lein yn osgoi'r llwybr traddodiadol o fancio perthynas ar gyfer

benthyciadau bach. **O ran datblygu polisi ar gyfer y banciau busnes, mae gwerth o hyd mewn bancio perthynas wrth fanteisio ar y mathau o wybodaeth fusnes sydd eu hangen i gadarnhau benthyciadau mwy.** Yn y pen draw, mae cydbwysedd i'w daro yn hyn o beth rhwng y costau is i fanciau wrth gymeradwyo trwy brosesau ar-lein yn erbyn y risgiau mwy o beidio ag ymgysylltu'n agosach ag ymgeiswyr. Ni lwyddodd ein hymchwiliad i nodi effeithiau trothwy ystadegol arwyddocaol ac mae angen mwy o waith ar hyn. Ni chynlluniwyd yr arolwg i gofnodi rôl bancio perthynas wrth gynorthwyo'r broses o drawsnewid ceisiadau am fenthyciadau o geisiadau ar-lein bach i geisiadau mwy a oedd yn cynnwys rhyngweithio corfforol. Er y gallai hyn fod yn llwybr ar gyfer ymchwil yn y dyfodol, byddai'n ddoeth i fanciau beidio â cholli golwg ar werth bancio perthynas yn y cyfnod pontio hwn. **Y prif argymhelliad oedd i fanciau busnes gynnal llwybrau gwahanol ar gyfer ceisiadau am fenthyciadau a chyda gwerth parhaus mewn bancio perthynas.**

Tynnodd yr ymchwiliad sylw at rai newidiadau cyflym ers pandemig Covid-19. Mae'n debyg y bydd y tueddiadau mewn defnydd technoleg a amlinellir yn yr adroddiad hwn yn parhau ar gyflymder. Mae'r adroddiad yn dod i'r casgliad bod angen deall mwy o ran y berthynas rhwng defnydd TGCh gan BBaChau (efallai o ran cymwysiadau digidol, E-fasnach ac E-fasnachu), adnoddau TGCh BBaChau (o ran seilwaith, sgiliau, galluoedd), a'r ffordd y mae'r un BBaChau yn defnyddio gwasanaethau'r sector gwasanaethau ariannol. Gwelwyd hefyd fod gwerth mewn monitro sut mae datblygiad technoleg a TechAri cyffredinol yn effeithio ar brosesau ariannu allanol ar gyfer BBaChau ac a yw patrymau yng Nghymru yn amrywio o'r rhai mewn rhannau eraill o'r DU.

Fel rhan o raglen ymchwil Dirnad Economi Cymru, datblygodd Uned Ymchwil Economi Cymru gynnis i archwilio effaith technoleg ariannol (TechAri) ar fynediad BBaCh at gredyd a'i ddylanwad ar arwyddocâd bancio perthynas, gyda ffocws penodol ar Gymru.

Mae'r ymchwil yn eistedd mewn cyd-destun hanesyddol sy'n datgelu bod BBaCh yn wynebu cyfyngiadau a diffygion yn y cyflenwad o gyllid, a bod y sefyllfa hon wedi'i llesteirio gan broblemau anghymesuredd gwybodaeth, risg dethol anffafriol a pherygl moesol. Gall yr un cyfyngiadau hyn weithio i rwystro datblygiad BBaCh. Yn wyneb anawsterau wrth gael mynediad at gyllid, mae BBaCh wedi arddangos cyfres o fecanweithiau ymdopi gan gynnwys: defnyddio dulliau ariannu arloesol fel cyfalaf menter, buddsoddiad angel neu ariannu torfol; cryfhau rheolaeth fewnol a chynllunio ariannol; a chefnogi polisi'r llywodraeth sy'n gwella cefnogaeth credyd banciau.

Fodd bynnag, gall TechAri hefyd chwarae rhan wrth oresgyn cyfyngiadau credyd i gwmnïau bach. Er enghraifft, yng nghyd-destun economi Cymru, bu cefnogaeth gref gan Lywodraeth Cymru i BBaChau fabwysiadu adnoddau band eang cyflym iawn; gallai'r gwelliant technolegol hwn ynghyd â digideiddio mwy cyffredinol economi Cymru fod wedi effeithio ar y sector ariannol a'r broses o gaffael benthyciadau i fusnesau bach a chanolig drwy'r gallu i gael mynediad at TechAri.

Mae llenyddiaeth ymchwil ryngwladol sy'n tyfu'n gyflym eisoes sy'n archwilio rhyngweithio TechAri â benthycia banciau i fusnesau bach a chanolig. Fodd bynnag, ychydig iawn o astudio rôl benodol TechAri sydd wedi digwydd o ran disodli bancio perthynas. Chwaraeodd bancio perthynas rôl ganolog yn y ddarpariaeth credyd banc i gwmnïau BBaChau yng Nghymru yn ystod yr argyfwng ariannol byd-eang yn 2008-9 lle dangoswyd bod perthnasoedd agosach rhwng cwmnïau a banciau yn gweithredu fel yswiriant yn erbyn tynnu credyd yn ôl yn gynamserol gan y banc mewn cyfnodau o straen ariannol (Degryse et al, 2017).

Mae rhai o'r cwestiynau ymchwil a ofynnir yn yr adroddiad hwn ar gyfer Cymru wedi cael eu hateb mewn ymchwil ar economïau eraill. Mae TechAri wedi dod i'r amlwg fel cerbyd effeithlon i gau'r bwlch ariannu y mae BBaChau yn yr UDA yn ei wynebu (Cornelli et al., 2024) ac mae wedi mynd i'r afael â mater amnewid lle mae darpariaeth credyd TechAri wedi disodli darpariaeth credyd banc (Tang, 2019). Yn yr un modd, mae ymchwil wedi dangos bod darpariaeth TechAri wedi cyrraedd benthycwyr nad oeddent yn bancio o'r blaen ac sy'n peri mwy o risg yn Yr Almaen (De Roure et al., 2022) ac yn UDA (Dolson a Jagtiani, 2024).

Yn eu hastudiaeth o gyllido BBaCh yn nhalaith Zhejiang Tsieina, ymchwiliodd Lu et al. (2025) i effaith cyllid digidol (fel y'i mesurir gan sianel setliad fwyaf cyffredin cwmni) ar fenthycia i BBaChau. Dangosodd yr ymchwil hon nad yw effaith TechAri ar fancio perthynas yn llinol ac ei fod yn dibynnu ar faint y benthyciad. Yn benodol, mae TechAri yn disodli rôl bancio perthynas yn effeithiol yn achos benthyciadau bach trwy ddarparu sianeli ariannu mwy cyfleus. Fodd bynnag, ar gyfer benthyciadau mawr, mae bancio perthynas yn parhau i fod yn ffordd bwysig o gael cyllid. Tynnodd yr ymchwil sylw at rôl allweddol gwybodaeth feddal a geir trwy fenthycia perthynas wrth ddiwallu prif anghenion ariannu mentrau bach a chanolig yn well.

Fodd bynnag, mae cwestiynau ynghylch i ba raddau y gellir cyffredinolli canfyddiadau o'r fath i leoedd â chyd-destunau busnes a chyllid gwahanol iawn. Yn aml, mae BBaCh Tsieinaidd yn cael anawsterau wrth sicrhau benthyciadau banc, gan fod sefydliadau ariannol yn dangos ffafriaeth amlwg o ran benthycio i fentrau sy'n eiddo i'r wladwriaeth. Caiff y rhain eu hystyried yn fenthycwyr risg is. Mae'r rhagfarn sefydliadol hon, sy'n cael ei waethgu gan y tueddiad i ffafrio osgoi risg y sector bancio a rheoliadau hylifedd a chyfalaf llym, yn anfantais systematig i gwmnïau llai (Allen et al., 2005; Ayyagari et al., 2019). I'r gwrthwyneb, mae dibyniaeth economi'r DU ar BBaChau wedi gyrru ei system fancio i ddatblygu mecanweithiau mwy soffistigedig ar gyfer asesu a rheoli risgiau sy'n gysylltiedig â benthycia i fusnesau bach (Berger ac Udell, 2006; Zhao et al., 2022).

Yn benodol, mae'r ymchwil Gymreig a grynhoir yn yr adroddiad hwn yn ystyried y cwestiynau canlynol:

- I ba raddau mae cyfyngiadau credyd banc hanesyddol sy'n gysylltiedig â chyllid BBaCh yn sbarduno'r defnydd o geisiadau benthyciadau TechAri/digidol? Er enghraifft, efallai y bydd BBaChau Cymru sydd wedi'u cyfyngu gan gyfyngiadau credyd hanesyddol banciau yn ffafrio defnyddio bancio ar-lein, a gallai hyn wedyn fod yn strategaeth effeithiol i leddfu cyfyngiadau cyllido.
- I ba raddau mae'r berthynas rhwng banciau a BBaCh Cymru yn newid yn dilyn defnyddio TechAri? Er enghraifft, mae cwestiwn ynghylch i ba raddau y gall TechAri helpu i gynyddu'r tebygolrwydd y bydd BBaCh yn gallu cael benthyciad, gyda chyfraddau llog is a'r tebygolrwydd o beidio â gorfod darparu gwarantau, ond a allai defnyddio TechAri leihau maint a thymor y benthyciad yn sylweddol?
- Beth yw effeithiolrwydd bancio ar-lein wrth lenwi bylchau ariannu, ac i ba raddau y mae TechAri yn darparu llwybr mwy effeithlon at gyllid benthyciadau ar gyfer BBaChau Cymru?
- I ba raddau mae TechAri yn ddewis arall hyfyw yn lle bancio perthynas, neu a yw TechAri yn gweithio i danseilio egwyddor bancio perthynas yn achos BBaCh Cymru?

Mae'r cwestiynau ymchwil a nodwyd yn cysylltu'n agos gydag agenda ymchwil Dirnad Economi Cymru o ran deall yn well y ffactorau hynny sy'n effeithio ar fynediad BBaCh at gredyd a rôl technoleg wrth wella canlyniadau cyllid BBaCh.

Wrth geisio mynd i'r afael â'r cwestiynau ymchwil hyn, datblygodd yr awduron, mewn cydweithrediad â staff Banc Datblygu Cymru a Opinion Research Services, offeryn arolwg. Roedd y prif gwestiynau yn offeryn yr arolwg yn ymwneud â:

- Prif fanc busnes a hyd y berthynas
- Y gwasanaethau y mae'r BBaCh yn eu defnyddio yn y prif fanc busnes
- Cryfder y berthynas â phrif fanc y busnes (caiff hyn ei fesur mewn amrywiaeth o ffyrdd)

- Prif ddull cyfathrebu â'r banc ac amllder/y sawl sy'n ysgogi'r cyfathrebu (cyn ac ar ôl Covid-19)
- Canfyddiad BBaCh o gryfder y berthynas â banc; rhwyddineb y dull o gysylltu â'r banc
- Natur cyllid allanol BBaCh (a phrif ffynhonnell cyllid allanol) gan gynnwys benthyciadau, ecwiti, grant, neu fenthycia gan deulu neu ffrindiau
- Y dull o gael cyllid allanol
- Newidiadau yn natur a dulliau cael cyllid allanol cyn ac ar ôl Covid-19
- Manylion y prif fenthyciadau y gwnaed cais amdanynt ar ôl Covid-19, amodau a chanlyniad y benthyciad (a wrthodwyd neu a'i cymerwyd), a boddhad â'r broses ymgeisio am fenthyciad, y canlyniad a'r telerau
- Rhesymau pam nad yw BBaCh yn derbyn telerau benthyciad ar ôl Covid-19
- Canfyddiadau BBaCh o gryfder y berthynas â'r prif ddarparwr cyllid ar ôl Covid-19
- I ba raddau yr oedd BBaCh wedi gwneud cais am fenthyciad gan rwydweithiau Cyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol (neu beidio, a pham).
- Prif resymau dros ddewis gwneud cais am Gyllido Cyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol, yn lle ffynonellau cyllid eraill
- Manylion cyllid allanol a gafwyd o rwydweithiau Cyfoedion-i-Gyfoedion/ Ariannu Torfol.

Yn yr hyn sy'n dilyn, mae Adran 2 yn darparu rhywfaint o'r dadansoddiad disgrifiadol o'r arolwg. Mae Adran 3 yn darparu dadansoddiad pellach o'r arolwg o ran materion sy'n ymwneud â'r berthynas newidiol rhwng banciau a BBaCh yng Nghymru a'r ffyrdd y mae BBaChau yn defnyddio technoleg newydd i gael mynediad at gyllid. Mae Adran 4 yn crynhoi'r canfyddiadau o ddadansoddiad econometreg a archwiliodd y cysylltiadau rhwng bancio perthynas, prosesau bancio ar-lein a chyllido BBaCh. Mae Adran 5 yn darparu rhai casgliadau cyffredinol a goblygiadau polisi sy'n deillio o'r dadansoddiad o ganfyddiadau'r arolwg a'r dadansoddiad econometreg.

2.1 Ymatebion

Yn yr adran hon o'r adroddiad, rydym yn darparu rhywfaint o ddadansoddiad disgrifiadol o ganfyddiadau'r arolwg. Mae'r prif holiadur i'w gael yn Atodiad 3. Cafodd yr arolwg a gynhaliwyd gan Opinion Research Services (ORS) yn y cyfnod Hydref-Rhagfyr 2024 gyfanswm o 206 o ymatebion. Y nod oedd cael set o ymatebion a oedd yn gynrychioliadol o ran

maint busnes, lleoliad a sector diwydiant. Mae Tabl 2.1 yn datgelu natur y data (data cyswllt busnes) a brynwyd gan ein partneriaid ORS er mwyn cael ymatebion i'r arolwg. Mae Tabl 2.2 yn datgelu'r targedau rhagarweiniol o ran ymateb yn ôl sector busnes a maint cyflogaeth busnes.

Tabl 2.1
Data cyswllt - cyfrifiadau busnes



Grwpiau DDS (Dosbarthiad Diwydiannol Safonol) 2007 y DU	Maint cyflogaeth					Cyfanswm
	5 i 9	10 i 19	20 i 49	50 i 99	100 i 249	
Adran B: Mwyno a chwarelydda	3	5	3	0	2	13
Adran C: Gweithgynhyrchu	146	125	108	61	43	483
Adran D: Trydan, nwy, stêm	3	1	2	1	0	7
Adran E: Dŵr; carthffosiaeth, gwastraff	9	12	10	5	2	38
Adran F: Adeiladu	78	61	52	16	6	213
Adran G: Cyfanwerthu a manwerthu	484	259	179	41	22	985
Adran H: Traftnidiaeth	56	44	52	22	10	184
Adran I: Llety a gwasanaeth bwyd	140	150	134	26	7	457
Adran J: Gwybodaeth a chyfathrebu	52	42	26	11	5	136
Adran K: Ariannol ac yswiriant	45	33	16	5	5	104
Adran L: Gweithgareddau eiddo tiriog	53	21	12	3	0	89
Adran M: Proff, gwyddonol, technegol	158	132	111	27	9	437
Adran N: Gweinyddu a chymorth	101	71	57	18 oed	11	258
Adran Q: Iechyd dynol a chymdeithasol	107	125	182	67	30	511
Adran R: Celfyddydau, adloniant ac ati	83	62	74	16	12	247
Cyfanswm	1518	1143	1018	319	164	4162

Tabl 2.2

Targedau rhagarweiniol ar gyfer ymatebion i'r arolwg



Grwpiau DDS 2007	Maint cyflogaeth					Cyfanswm	Cyfran darged yn ôl diwydiant
	5 i 9	10 i 19	20 i 49	50 i 99	100 i 249		
Adran B: Mwyno a chwarelydda	0.1	0.2	0.1	0.0	0.1	1	0.3%
Adran C: Gweithgynhyrchu	7.0	6.0	5.2	2.9	2.1	23	11.6%
Adran D: Trydan, nwy, stêm	0.1	0.0	0.1	0.0	0.0	0	0.2%
Adran E: Dŵr; carthffosiaeth, gwastraff	0.4	0.6	0.5	0.2	0.1	2	0.9%
Adran F: Adeiladu	3.7	2.9	2.5	0.8	0.3	10	5.1%
Adran G: Cyfanwerthu a manwerthu	23.3	12.4	8.6	2.0	1.1	47	23.7%
Adran H: Trafnidiaeth	2.7	2.1	2.5	1.1	0.5	9	4.4%
Adran I: Llety a gwasanaeth bwyd	6.7	7.2	6.4	1.2	0.3	22	11.0%
Adran J: Gwybodaeth a chyfathrebu	2.5	2.0	1.2	0.5	0.2	7	3.3%
Adran K: Ariannol ac yswiriant	2.2	1.6	0.8	0.2	0.2	5	2.5%
Adran L: Gweithgareddau eiddo tiriog	2.5	1.0	0.6	0.1	0.0	4	2.1%
Adran M: Proff, gwyddonol, technegol	7.6	6.3	5.3	1.3	0.4	21	10.5%
Adran N: Gweinyddu a chymorth	4.9	3.4	2.7	0.9	0.5	12	6.2%
Adran Q: Iechyd dynol a chymdeithasol	5.1	6.0	8.7	3.2	1.4	25	12.3%
Adran R: Celfyddydau, adloniant ac ati	4.0	3.0	3.6	0.8	0.6	12	5.9%
Cyfanswm	73	55	49	15	8	tua 200	
Cyfran darged yn ôl maint busnes	36%	27%	24%	8%	4%		tua 100%

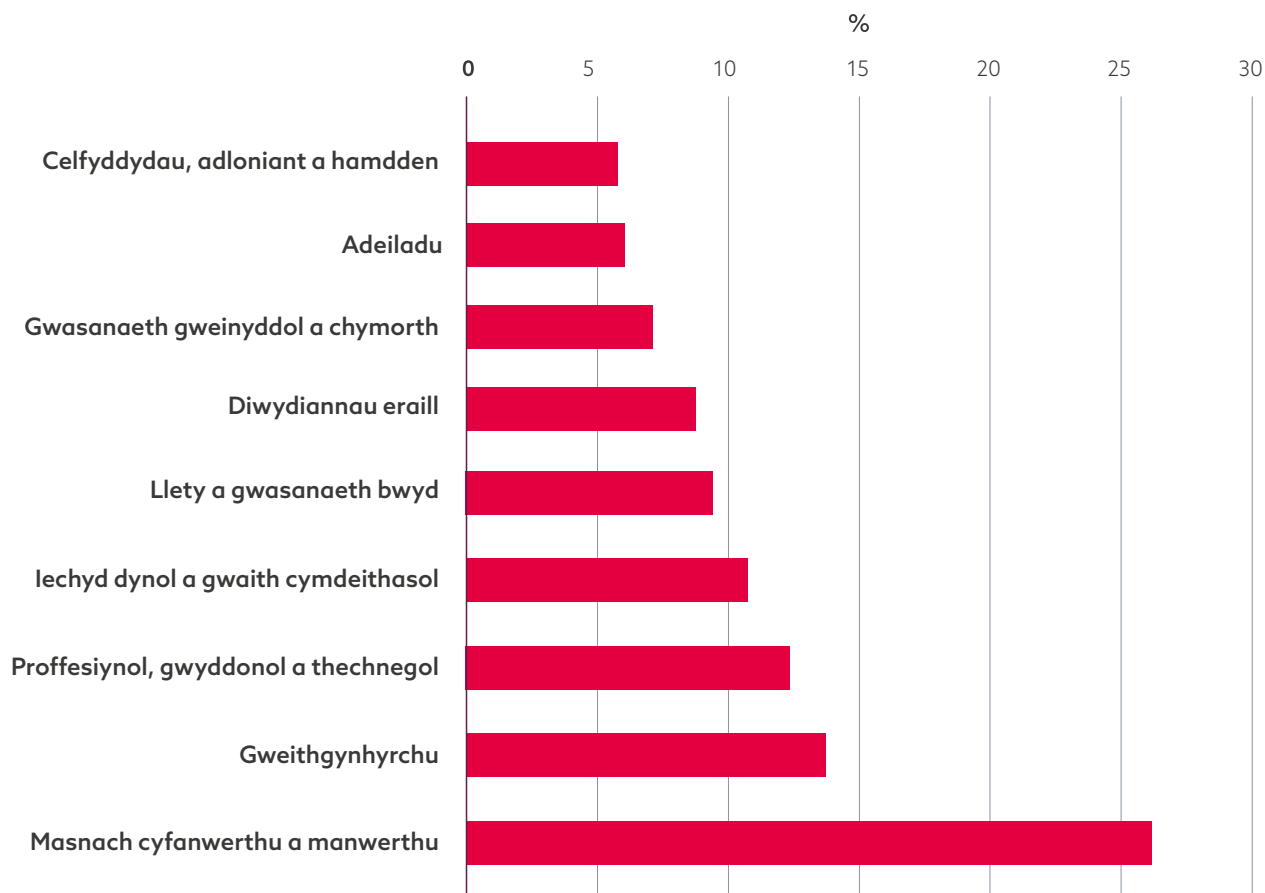
2.2 Grŵp diwydiant a lleoliad yr ymatebwyr

Mae Ffigur 2.1 yn dangos dosbarthiad yr ymatebwyr o ran grŵp diwydiant eang a'u lleoliad o ran rhanbarthau yng Nghymru. Mae hyn yn datgelu bod bron i 40% o'r ymatebwyr naill ai mewn gweithgynhyrchu neu'r fasnach gyfanwerthu a manwerthu. Nodwn yma fod yr arolwg wedi'i dargedu er mwyn cael sampl gynrychioliadol o fusnesau o bob sector diwydiant eang (gweler Tabl 2.2), a bod y 206 o ymatebwyr wedi'u dosbarthu'n unol â'r disgwyliadau ar ddechrau'r broses arolygu i raddau helaeth.

Mae Ffigur 2.1 hefyd yn datgelu bod 35% o'r ymatebwyr yn rhanbarth de-ddwyrain Cymru a 29% yn rhanbarth de-orllewin Cymru. Efallai bod dosbarthiad yr ymatebwyr yn ôl ardal awdurdod lleol Cymru yn fwy addysgiadol. Mae Ffigur 2.2 yn datgelu bod 12.6% o'r ymatebwyr wedi'u lleoli yn ardal Caerdydd, 11.2% yn Sir Gaerfyrddin ac 8.7% ym Mhowys. Yn bwysig, mae Ffigur 2.2 yn datgelu bod ymatebion i'r arolwg wedi'u derbyn o bob ardal awdurdod lleol, er bod nifer yr ymatebion ym mhob achos awdurdod lleol ar gyfer ardaloedd fel Blaenau Gwent, Sir Ddinbych, Ynys Môn, Torfaen a Bro Morgannwg yn llai na 4.

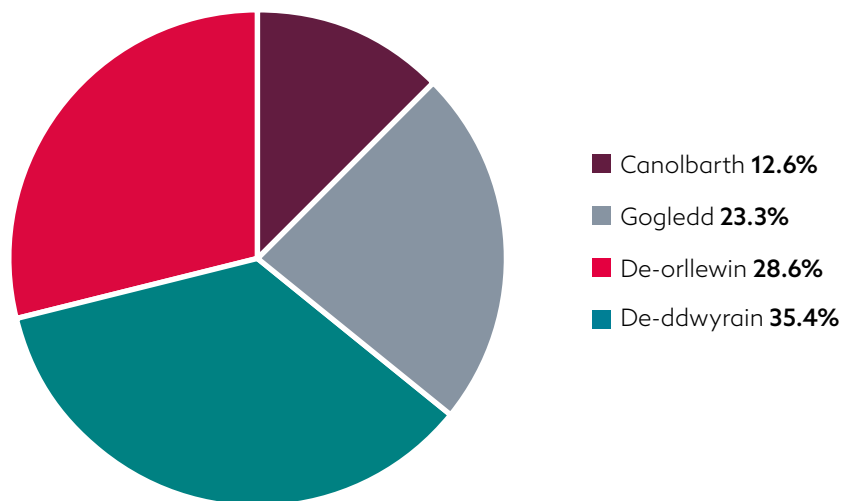
Ffigur 2.1(a)

Sector diwydiant ymatebwyr (n=206)



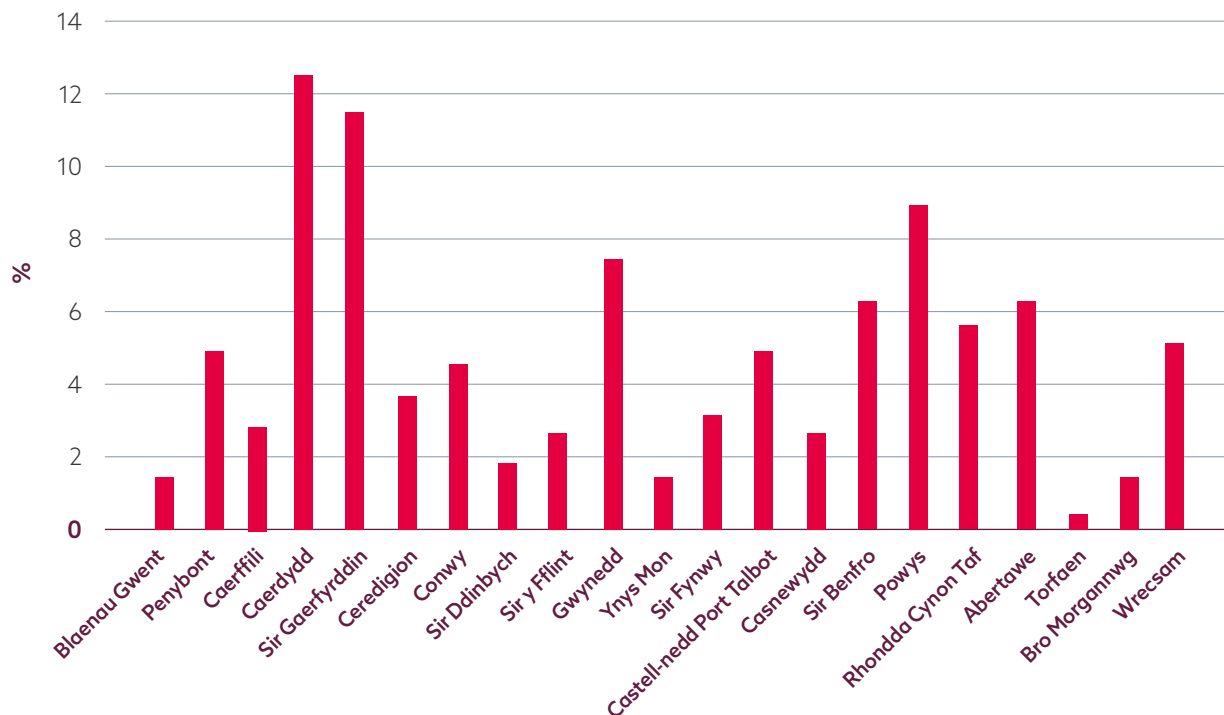
Ffigur 2.1(b)

Rhanbarth Cymru yr ymatebwyr (n=206)



Ffigur 2.2

Lleoliad awdurdod lleol y busnes a ymatebodd (n=206)



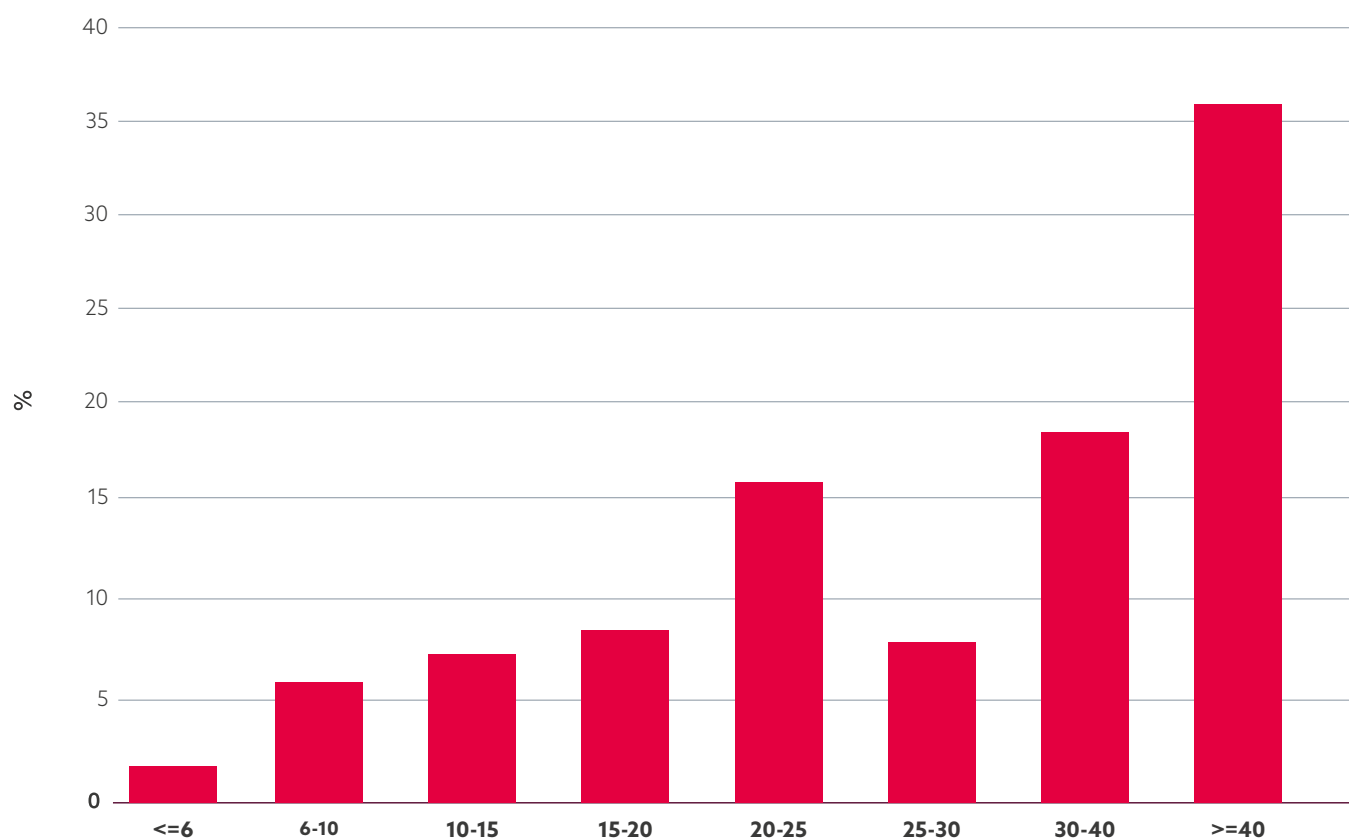
2.3 Oedran a maint y busnesau a ymatebodd

Casglodd yr arolwg wybodaeth hefyd mewn perthynas ag oedran y cwmni a ymatebodd. Mae Ffigur 2.3 yn datgelu bod 35.4% o'r cwmnïau a ymatebodd dros 40 oed; yn wir, roedd dros hanner y cwmnïau a ymatebodd dros 30 oed. Mae'n bwysig cydnabod bod yr arolwg wedi'i ganolbwyntio ar fusnesau a oedd yn fwy na chwech oed. Roedd hyn i nodi newidiadau

yn y berthynas rhwng busnesau a'u banciau cyn ac ar ôl pandemig Covid-19. Mae gwybodaeth am oedran yn un arwydd o sefydlogrwydd y busnesau, a chyda diddordeb ychwanegol yn y graddau y gallai oedran busnesau fod yn gysylltiedig â phrofiadau gyda phrif fanc y busnes.

Ffigur 2.3

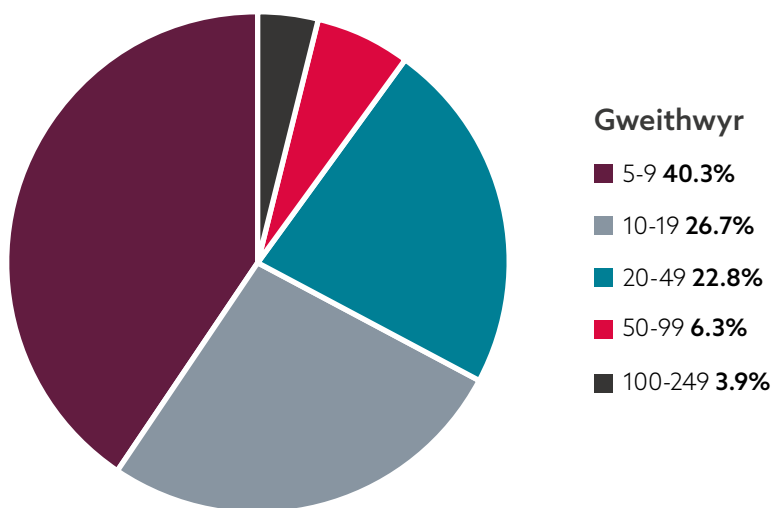
Dosbarthiad oedran y cwmni a ymatebodd (n=206)



Mae Ffigur 2.4 yn disgrifio maint cyflogaeth, maint asedau a maint trosiant y cwmnïau a ymatebodd. Canolbwyntiodd yr arolwg ar fentrau bach a chanolog. O ran gweithwyr, mae Ffigur 2.4 yn datgelu bod 40.3% o'r cwmnïau a ymatebodd yn cyflogi rhwng 5 a 9 o bobl a bod 26.7% o'r ymatebwyr yn cyflogi rhwng 10 a 19 o bobl. Yn amlwg, nid yw'r dosbarthiad hwn yn ôl maint cyflogaeth yn adlewyrchu dosbarthiad cyffredinol busnesau yn ôl maint cyflogaeth yng Nghymru, gyda nifer fawr iawn naill ai'n fentrau perchnogion yn unig neu'n cyflogi un person yn unig. Fodd bynnag, y nod yma oedd targedu busnesau â chyflogaeth, yn hytrach na'r cwmnïau hunangyflogedig a bach iawn, h.y. y ffocws oedd arolygu cwmnïau sefydledig o faint penodol gyda pherthynas ddatblygedig â'u prif ddarparwr ariannol.

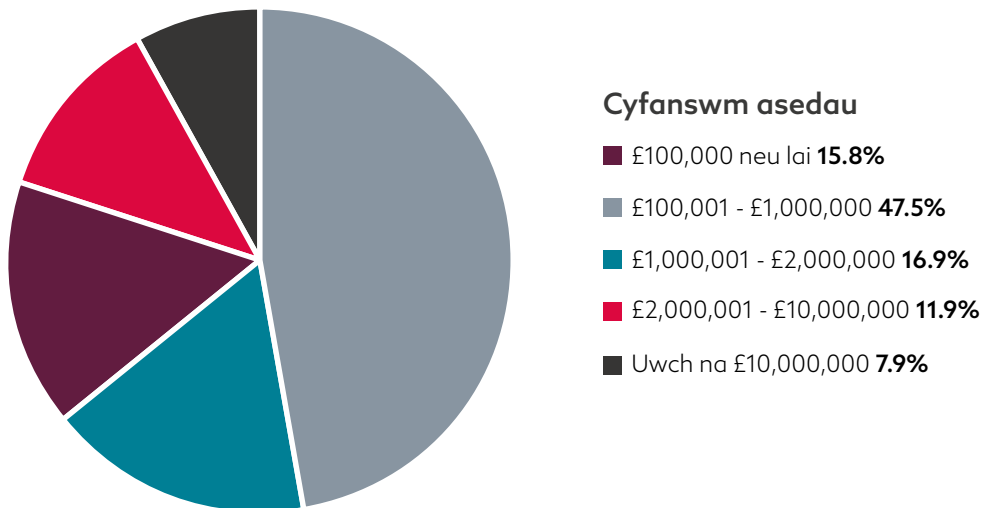
Mae Ffigur 2.4 yn datgelu bod gan 15.8% o'r ymatebwyr gyfanswm asedau o £100,000 neu lai a bod gan 47.5% sylfaen asedau rhwng £100,000 a £1m. Dim ond 7.9% o'r ymatebwyr oedd ag asedau gwerth dros £10 miliwn. Yn olaf, mae Ffigur 2.4 yn datgelu maint trosiant y cwmnïau a ymatebodd. Yma, roedd gan 43.5% o'r cwmnïau a ymatebodd drosiant rhwng £100,000 ac £1m a dim ond 2.7% o'r ymatebwyr oedd â throsiant o £100,000 neu lai. Ar ben arall y dosbarthiad trosiant, roedd gan 10.2% o'r ymatebwyr drosiant a oedd yn fwy na £10 miliwn. O ran maint cyflogaeth y cwmnïau a arolygwyd, roedd y cyfrannau a enillwyd yn unol iawn â'n targedau cychwynnol fel y'u crynhoir yn Nhabl 2.2.

Ffigur 2.4(a)
Dosbarthiad maint Cyflogaeth (n=206)



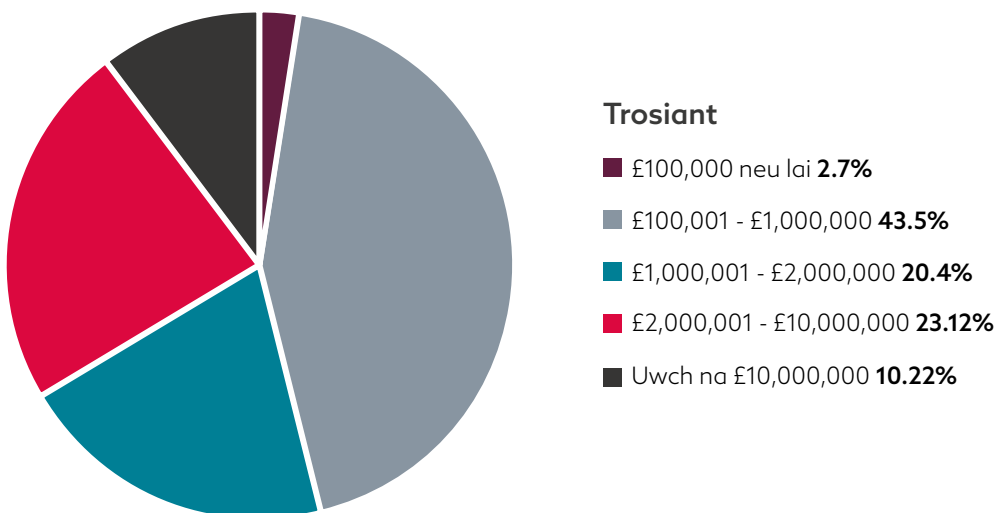
Ffigur 2.4(b)

Dosbarthiad Sylfaen Asedau (n=177)



Ffigur 2.4(c)

Dosbarthiad Trosiant yr ymatebwyr (n=186)



Mae'r adran nesaf yn canolbwyntio ar yr hyn a ddatgelodd yr arolwg am berthnasoedd BBaCh â'u prif fanc busnes.

3.1 Prif fanc y busnes a hyd y berthynas

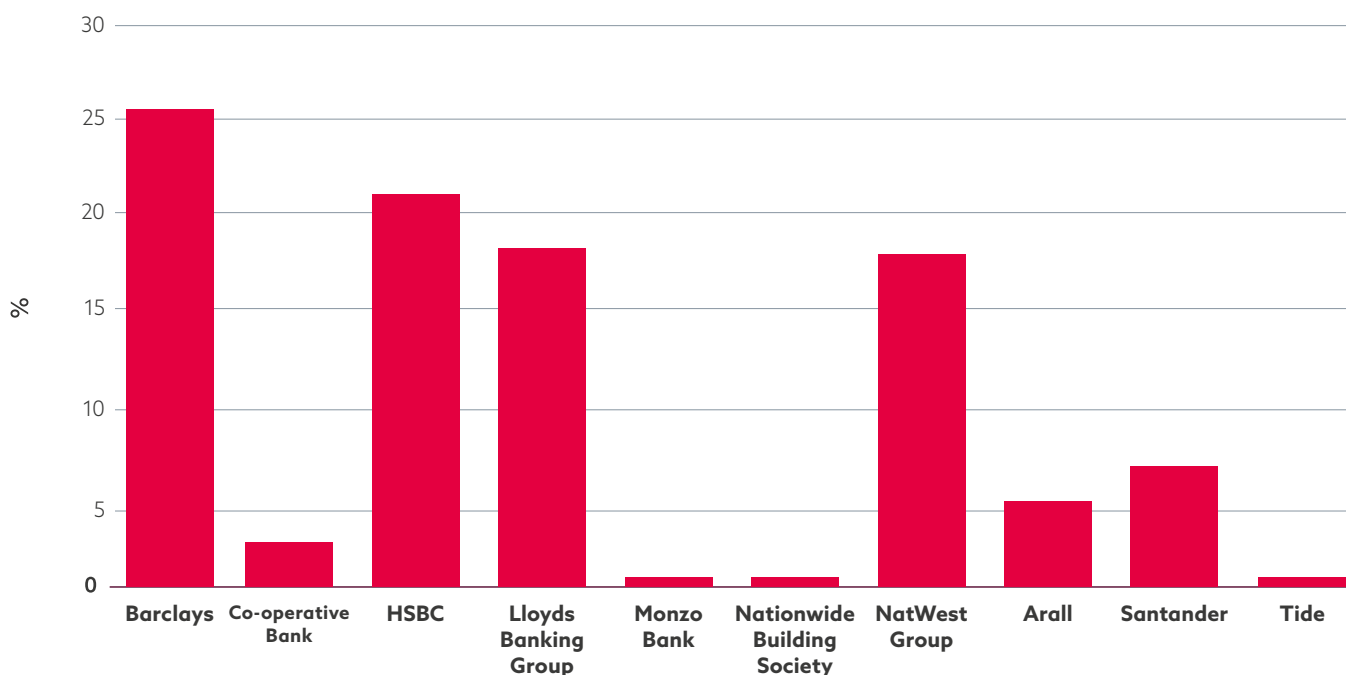
Mae Ffigur 3.1 yn datgelu prif fanc yr ymatebydd a chryfder y berthynas rhwng busnes yr ymatebydd a'i brif fanc. Yma, rydym yn disgrifio cryfder y berthynas o ran hyd yr amser y mae'r ymatebydd wedi cael perthynas â'i brif fanc.

O ran y prif fanc, mae Ffigur 3.1a yn datgelu mai Barclays oedd prif banc ychydig dros chwarter o'r busnesau a ymatebodd, gyda 22% yn nodi mai HSBC oedd eu prif fanc hwy. Adroddwyd mai'r pedwar banc clirio mwyaf oedd y prif fanc busnes gan 84%

o'r ymatebwyr. Datgelodd niferoedd llai o ymatebwyr mai Monzo neu Tide oedd eu prif fanc. Ar gyfer hanner yr ymatebwyr (gweler Ffigur 3.1b), roedd hyd yr amser yr oeddynt wedi cael perthynas â'u prif fanc yn fwy na 20 mlynedd a chyda 30% pellach o'r ymatebwyr wedi bod gyda'u prif fanc am gyfnod rhwng 10 ac 20 mlynedd. Dim ond 1.9% o'r ymatebwyr oedd wedi bod gyda'u prif fanc am gyfnod o lai na thair blynedd.

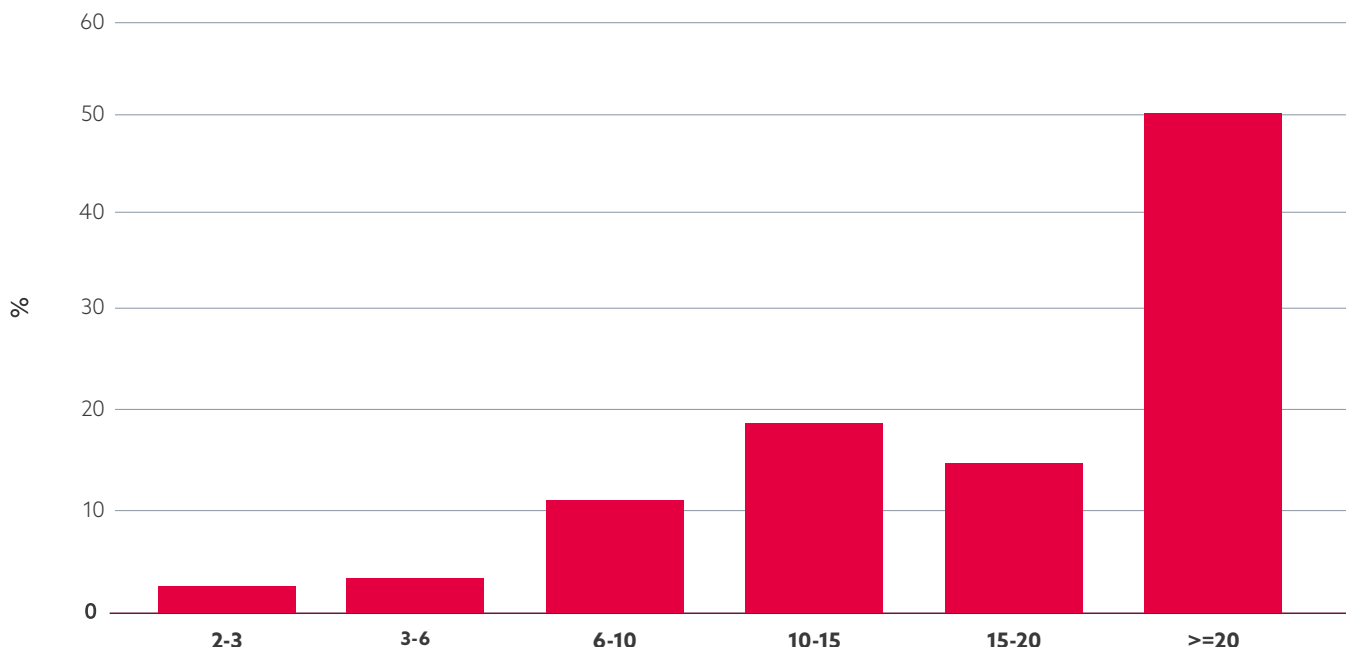
Ffigur 3.1(a)

Prif fanc yr ymatebydd (n=206)



Ffigur 3.1(b)

Chryfder y berthynas â'r prif fanc (n=196)



3.2 Gwasanaethau gan y prif fanc busnes a ddefnyddiwyd gan yr ymatebwyr

Yn amlwg, nid oedd hyd yr amser yr oedd yr ymatebwyr wedi bod gyda'u prif fanc o reidrwydd yn ddangosydd o ddyfnder y berthynas. Mae Ffigur 3.2 yn darparu dangosyddion o ddyfnder y berthynas rhwng yr ymatebwyr a'u prif fanc o ran nifer y gwasanaethau a ddarparwyd gan y banc i'r busnes (3.2b), a'r mathau o wasanaethau a gafwyd mynediad atynt (3.2a). Mae Ffigur 3.2a yn datgelu bod 22% o'r ymatebwyr wedi defnyddio un gwasanaeth yn unig gan eu prif fanc, gyda 26% o gwmnïau'n datgelu eu bod wedi defnyddio dau wasanaeth diffiniedig. Mae Ffigur 3.2a hefyd yn dangos bod gan dros 95% o fusnesau bach a chanolig eu cyfrif cyfredol gyda'u prif fanc busnes, gyda thua hanner â cherdyn credyd busnes gyda'u prif fanc busnes. Roedd gan ryw 22% o'r ymatebwyr gyfleusterau benthyciad ac roedd gan draean gyfleusterau gorddrafft gyda'u prif fanc busnes.

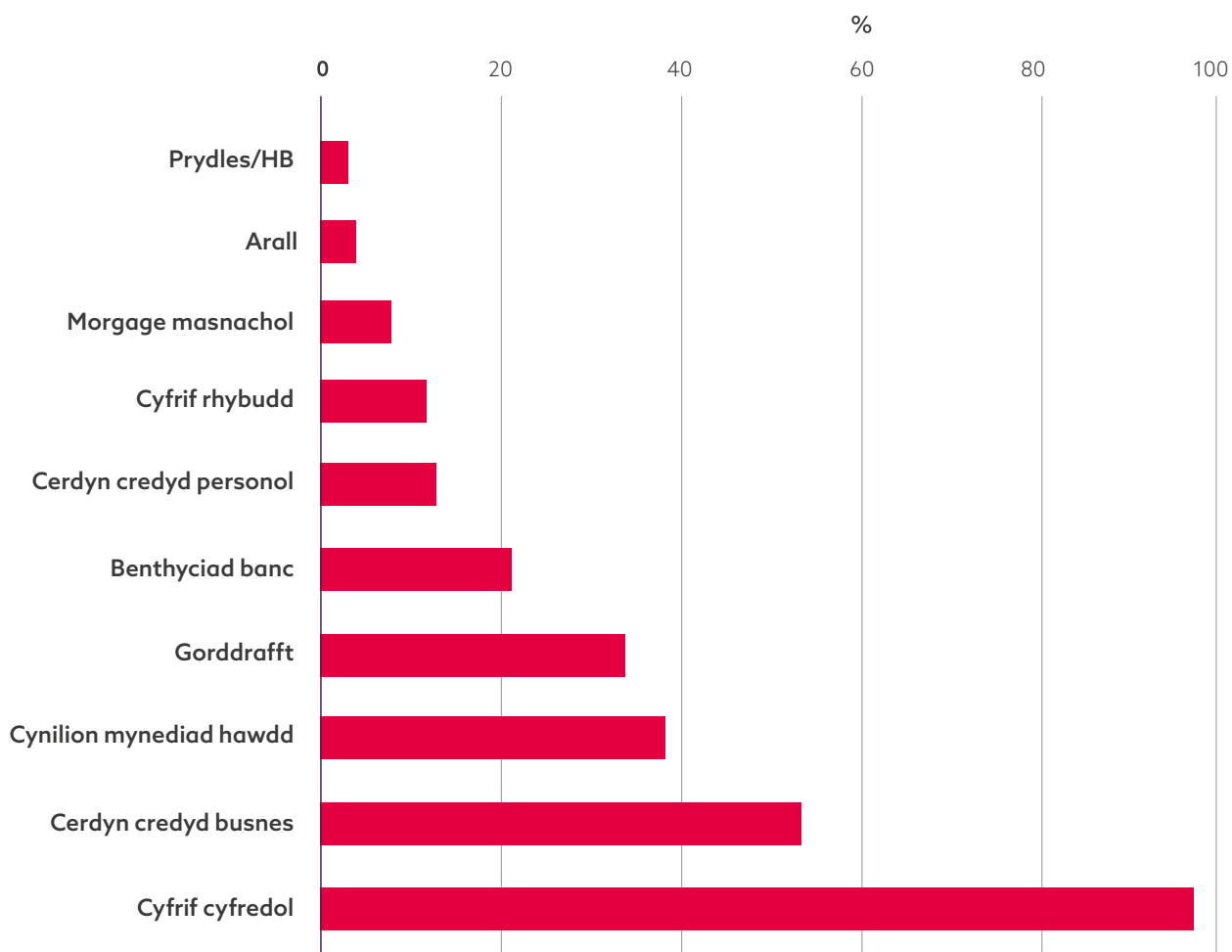
Mae'n werth myfyrio ar y berthynas rhwng data'r arolwg a grynhoir yn Ffigur 3.2a a chanfyddiadau Monitor Cyllid BBaCh a gyhoeddwyd ym mis Medi 2024.¹ Canfu'r olaf fod canran y BBaCh a oedd yn defnyddio rhyw fath o gyllid busnes wedi cynyddu yn ystod ail chwarter 2024 i 59%, i fyny o 47% yn ystod cyntaf chwarter 2024 yng Nghymru.² Yn ystod 2023, roedd 46% o BBaChau y DU wedi defnyddio rhyw fath o gyllid allanol o'i gymharu â 43% yng Nghymru. O'r BBaCh hynny yng Nghymru a oedd yn defnyddio rhyw fath o gyllid allanol, roedd 16% wedi defnyddio gorddrafftiau, 14% wedi prydlesu/hur bwrcasu, 13% wedi defnyddio benthyciadau banc neu forgeisi masnachol, ac roedd 12% wedi defnyddio cardiau credyd yn ystod hanner cyntaf blwyddyn gyntaf 2024.

¹ <https://www.bva-bdrc.com/wp-content/uploads/2024/09/SME-charts-Q2-2024-presentation-pack-FINAL.pdf>

² Mae data ar gyfer Cymru yn deillio o ddarn a dynnwyd o'r Monitor Cyllid BBaCh a ddarparwyd gan Fanc Datblygu Cymru.

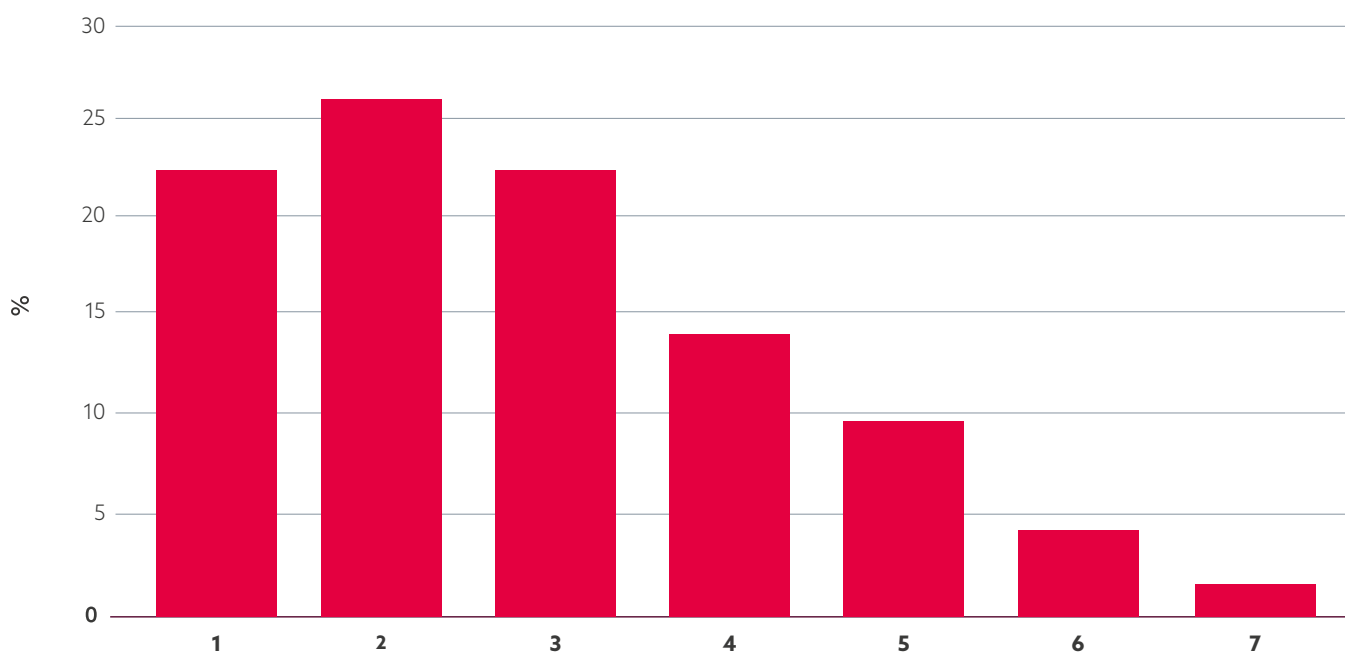
Ffigur 3.2(a)

Prif fanc busnes: dyfnder y berthynas o ran y gwasanaethau a dderbyniwyd (canran yr ymatebwyr a ddefnyddiodd y gwasanaeth, n=205)



Ffigur 3.2(b)

Canran yr ymatebwyr o 3.2(a) a nifer y gwasanaethau a ddefnyddiwyd (n=205).



3.3 Natur ac amllder cyfathrebu rhwng busnesau a'u prif fanc

Mae Ffigur 3.3 yn datgelu'r prif ddull cyfathrebu rhwng busnes yr ymatebwyr a'u prif fanc.

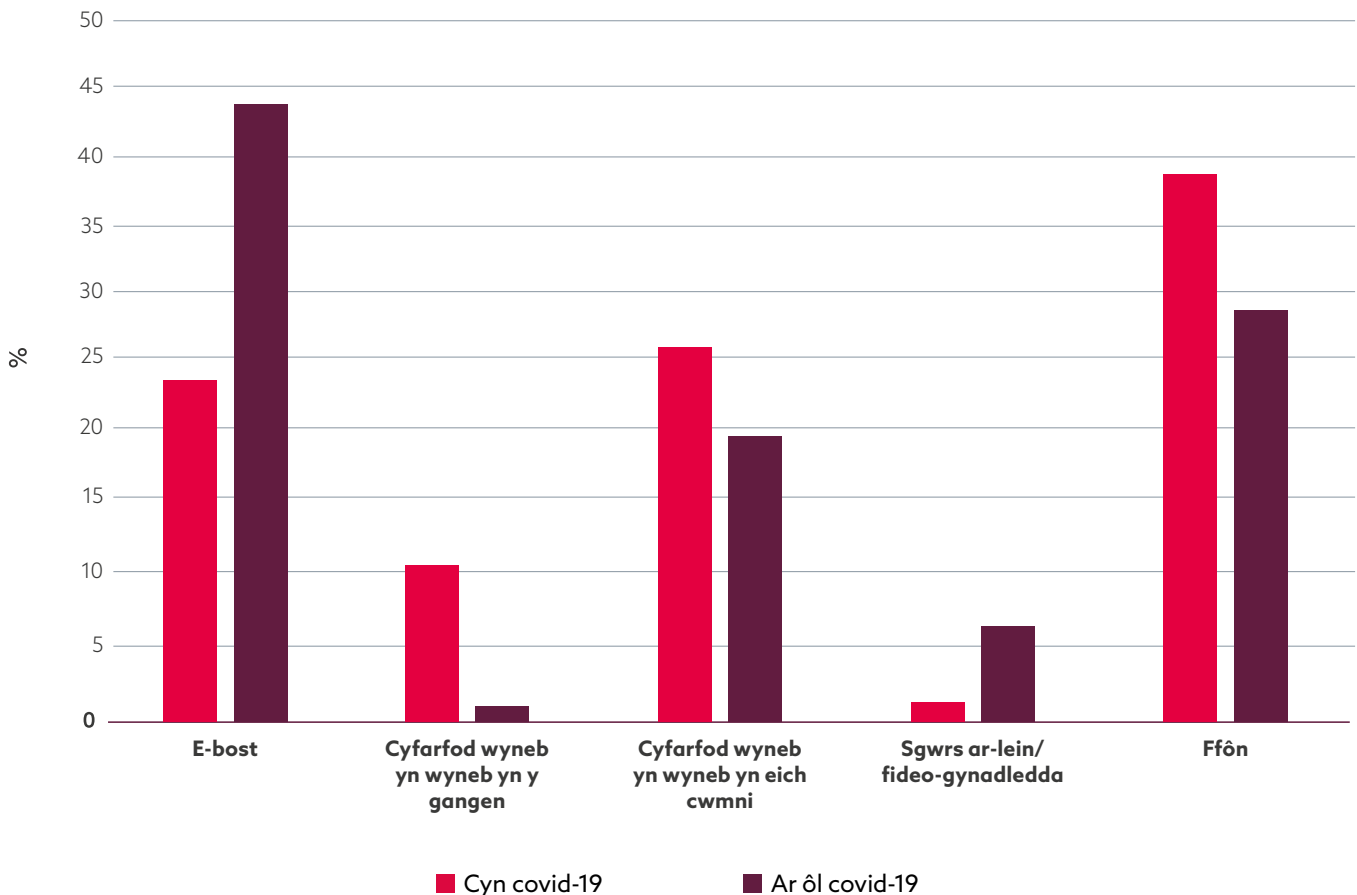
Yn bwysig yma, ceisiodd yr arolwg nodi newidiadau yn y prif ddull cyfathrebu cyn ac yna ar ôl Covid-19. Yn anffodus, roedd nifer llai o ymatebion i'r rhan hon o'r arolwg. Gan nodi'r rhybudd hwn, bu cynnydd sydyn yn y defnydd o e-bost fel y prif ddull cyfathrebu ar ôl Covid-19 h.y. i fyny o tua 24% cyn Covid-19 i ychydig dros 44% adeg yr arolwg. Ar ben hynny, mae'r defnydd o sgwrsio ar-lein/fideo-gynadledda hefyd wedi gweld cynnydd sydyn gyda thua

6.5% o'r ymatebwyr yn disgrifio hyn fel eu prif ddull cyfathrebu. Ar adeg yr arolwg, dim ond 1.3% o'r ymatebwyr a nodwyd mai cyfarfodydd wyneb yn wyneb mewn canghennau oedd y prif ddull cyfathrebu. Nodir yma fod nifer fawr o ymatebwyr yr arolwg yn bancio gyda Barclays, gyda'r banc hwn wedi gweld nifer sylweddol o gau canghennau yng Nghymru ac yna gyda mwy o anawsterau wrth ymgymryd â bancio busnes mewn cangen.³

³ Gweler hefyd yma [Access to High Street Banking in Wales - Committees - UK Parliament](https://committees.parliament.uk/writtenevidence/130547/pdf/); gweler hefyd committees.parliament.uk/writtenevidence/130547/pdf/

Ffigur 3.3

Prif ddull cyfathrebu (cyn ac ar ôl Covid-19, n=117, 77 yn y drefn honno)

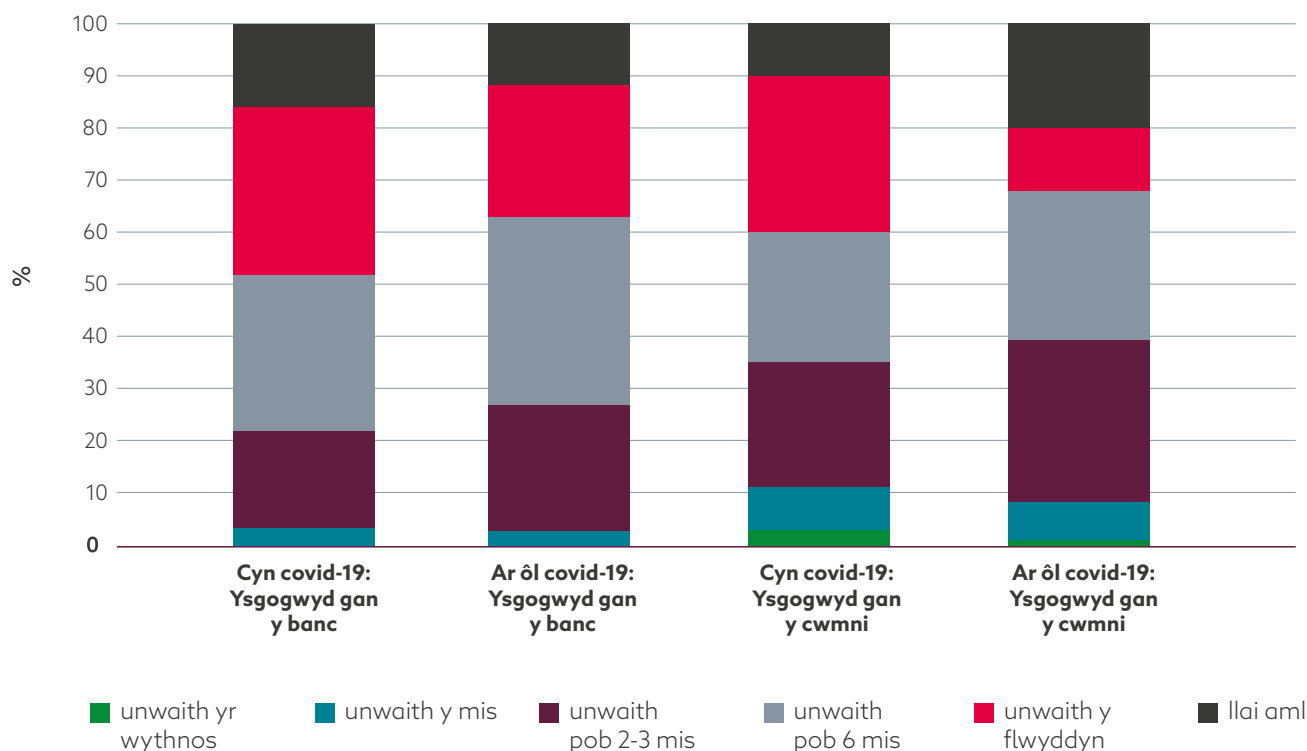


Yn amlwg, disgwylir y bydd perthynas rhwng y prif ddull cyfathrebu ac amllder pan fo'r cyfathrebu'n digwydd. Mae Ffigur 3.4 unwaith eto yn mabwysiadu lens cyn-Covid-19 ac ar ôl Covid-19 a chyda'r ddau banel o'r ffigurau yn archwilio amllder o ran pa barti sy'n ysgogi'r cyfathrebu h.y. y prif fanc neu'r cwmni. O safbwynt y prif fanc busnes, mewn dros 60% o achosion busnes, roedd amllder y cyfathrebu naill ai unwaith bob chwe mis neu unwaith y flwyddyn. Ar ôl Covid-19 bu cynnydd yn nifer y banciau sy'n cyfathrebu â'u cleientiaid bob 2-3 mis, neu bob chwe mis.

O ran y busnes, mae cyfathrebu'n digwydd yn amlach, gyda, er enghraifft, bron i 32% o'r ymatebwyr yn cyfathrebu â'u prif fanc unwaith bob 2-3 mis, a thua 28% yn cyfathrebu unwaith bob chwe mis. Er bod tua 48% o'r ymatebwyr wedi datgelu cyn Covid-19 eu bod yn cyfathrebu â'u prif fanc busnes unwaith bob 2-3 neu 6 mis, tyfodd y ganran hon i dros 59% ar ôl Covid-19. Nodir y bydd cysylltiad cryf rhwng amllder cyfathrebu â'r prif fanc (ac i'r gwrthwyneb) a'r mathau o wasanaethau sy'n cael eu defnyddio/yr ymgeisir amdanynt gan y busnes o dan sylw.

Ffigur 3.4

Amllder cyfathrebu cyn ac ar ôl Covid-19



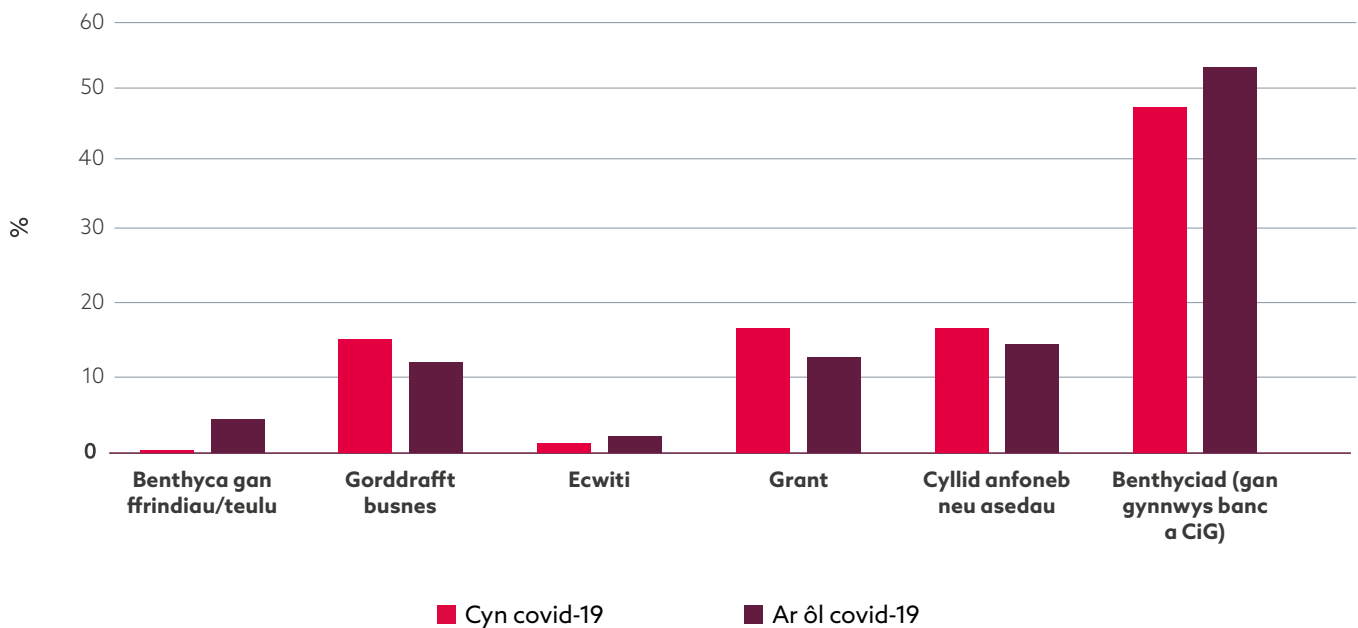
3.4 Ffynhonnell y prif gyllid allanol a benthyciadau

Mae Ffigur 3.5 yn datgelu ffynhonnell prif gyllid allanol y busnes. Unwaith eto, roedd nifer fach o ymatebion yma. Benthyciadau oedd prif ffynhonnell cyllid allanol, cyn ac ar ôl Covid-19, gyda benthyciadau yn brif ffynhonnell i 48% o'r ymatebwyr cyn Covid-19 ac i ychydig o dan 54% o'r ymatebwyr ar ôl Covid-19. Gostyngodd

cyfran yr ymatebwyr y rhestrwyd eu prif ffynhonnell cyllid allanol fel gorddrafft, grant neu gyllid anfoneb/asedau ychydig ar ôl Covid-19. Ychydig iawn o'r busnesau a ymatebodd a nododd mai ecwiti oedd y brif ffynhonnell allanol.

Ffigur 3.5

Ffynhonnell y prif gyllid allanol cyn ac ar ôl Covid-19 (n=52; n=67)

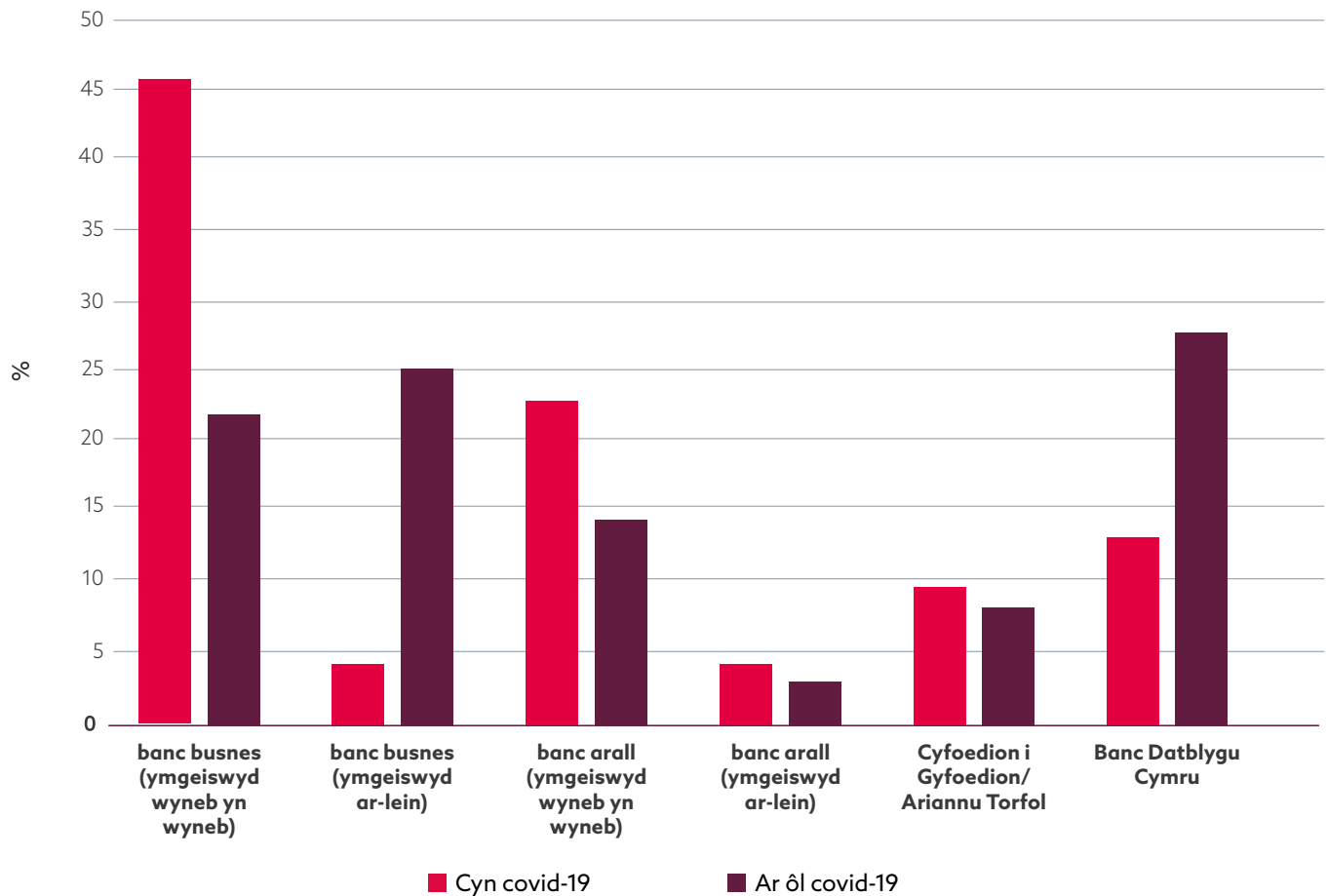


Datgelodd Ffigur 3.2a yn gynharach mai dim ond 22% o ymatebwyr yr arolwg a dderbyniodd fenthyciad gan eu prif fanc busnes. Mae hyn yn rhannol esbonio'r nifer llai o ymatebwyr a atebodd gwestiynau am eu prif sianel fenthycia cyn ac ar ôl Covid-19. Mae Ffigur 3.6 hefyd yn dangos ymatebion o ran y brif sianel fenthycia a ddefnyddiwyd gyda banciau nad oeddent yn brif fanc busnes y cwmni. Er bod nifer yr ymatebwyr yn isel yn Ffigur 3.6 mae awgrym o rai newidiadau pwysig yn digwydd ar ôl Covid-19. Er enghraifft, cyn Covid-19, roedd tua 45% o ymatebwyr yn gwneud cais am fenthyciadau wyneb yn wyneb, tra ar adeg yr arolwg roedd y ganran hon wedi gostwng i 21%. Bu cynnydd

sydyn yng nghanran yr ymatebwyr a oedd yn gwneud cais ar-lein gyda'u prif fanc busnes (ac rydym yn nodi bod yr opsiwn ar gyfer cyfarfodydd wyneb yn wyneb bellach wedi'i wahardd i raddau helaeth mewn rhai o'r prif fanciau clirio), gan gynyddu o tua 5% i 25%. Defnyddiodd niferoedd bach o ymatebwyr yr arolwg gyllido rhwng cyfoedion neu ariannu torfol fel eu prif sianel fenthycia. Cynyddodd canran yr ymatebwyr a oedd yn defnyddio Banc Datblygu Cymru fel eu prif sianel fenthycia o 14% i 29% cyn ac ar ôl Covid-19 yn y drefn honno, gan nodi unwaith eto fod nifer yr ymatebwyr yma yn eithaf isel.

Ffigur 3.6

Prif sianel fenthycha'r ymatebydd cyn ac ar ôl Covid-19 (n=22; n=28)



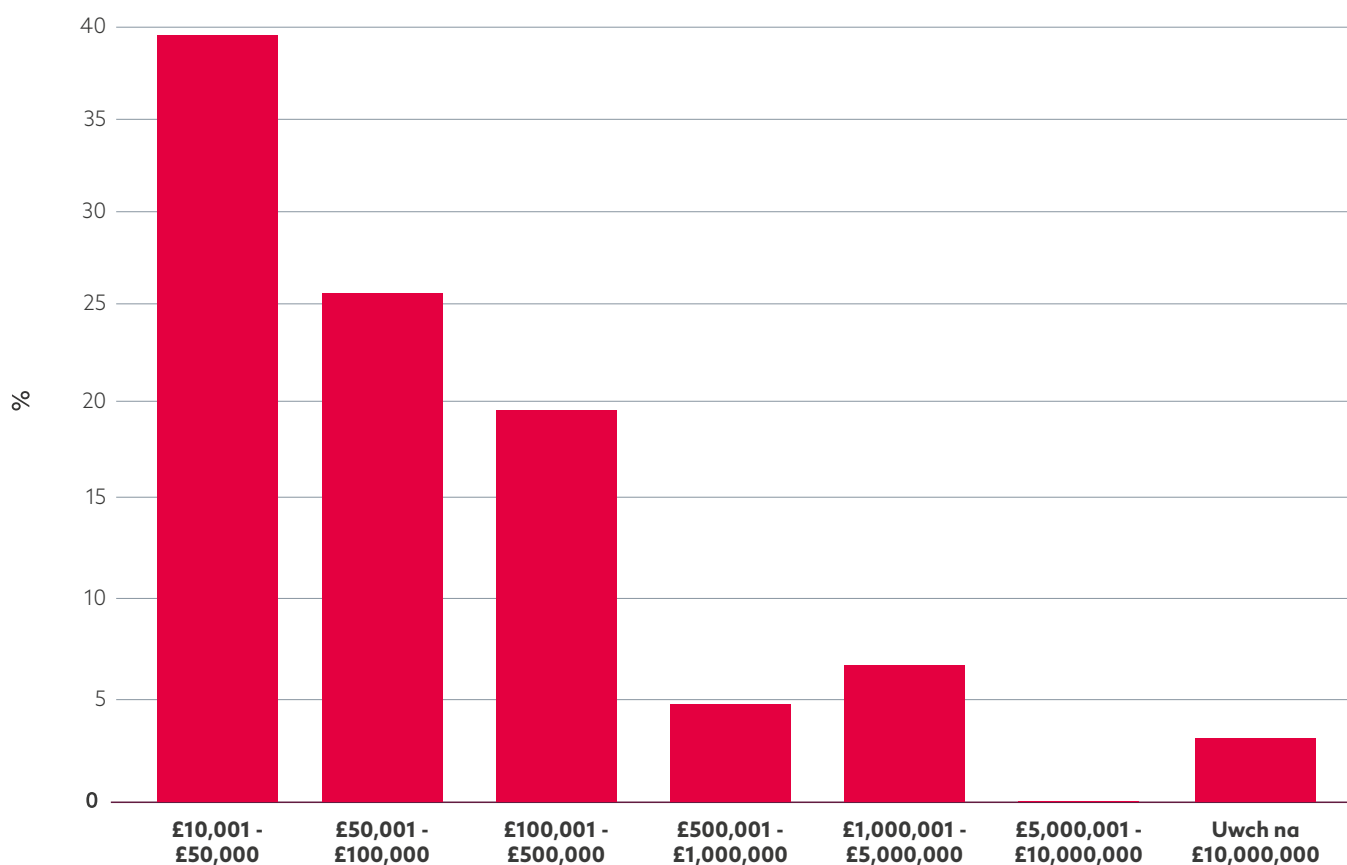
Mae Ffigur 3.7a yn rhoi manylion y benthyciad mwyaf y gwnaethpwyd cais amdano gan ymatebwyr ers Covid-19. Ar gyfer dwy ran o dair o'r ymatebwyr, y benthyciadau mwyaf y gwnaethpwyd cais amdanynt oedd symiau a oedd yn llai na £100,000, ac yr oedd llai na 10% o'r ymatebwyr yn nodi bod y benthyciad mwyaf y gwnaethpwyd cais amdano dros £1m. Mae Ffigur 3.7b yn datgelu 'sianel' y benthyciadau a ddefnyddiwyd ac yn hynny o beth, dywedodd ychydig dros 55% o'r ymatebwyr mai eu prif fanc busnes ar-lein oedd y sianel, a 20% yn nodi ei bod o'u prif fanc busnes ond wyneb yn wyneb. Ychydig iawn o ymatebwyr a nododd eu bod

wedi gwneud cais am eu benthyciad mwyaf naill ai trwy lwybrau cyfoedion-i-gyfoedion neu ariannu torfol.

O ran canlyniadau'r broses ymgeisio, datgelodd yr arolwg fod 86% o'r ymatebwyr wedi nodi bod y benthyciad wedi'i gymeradwyo a bod y busnes wedi derbyn y telerau; mewn ychydig iawn o achosion cymeradwywyd cais ond nid oedd y telerau'n dderbyniol i'r busnes dan sylw. Mewn ychydig o dan 5% o achosion gwrthodwyd y cais am fenthyciad.

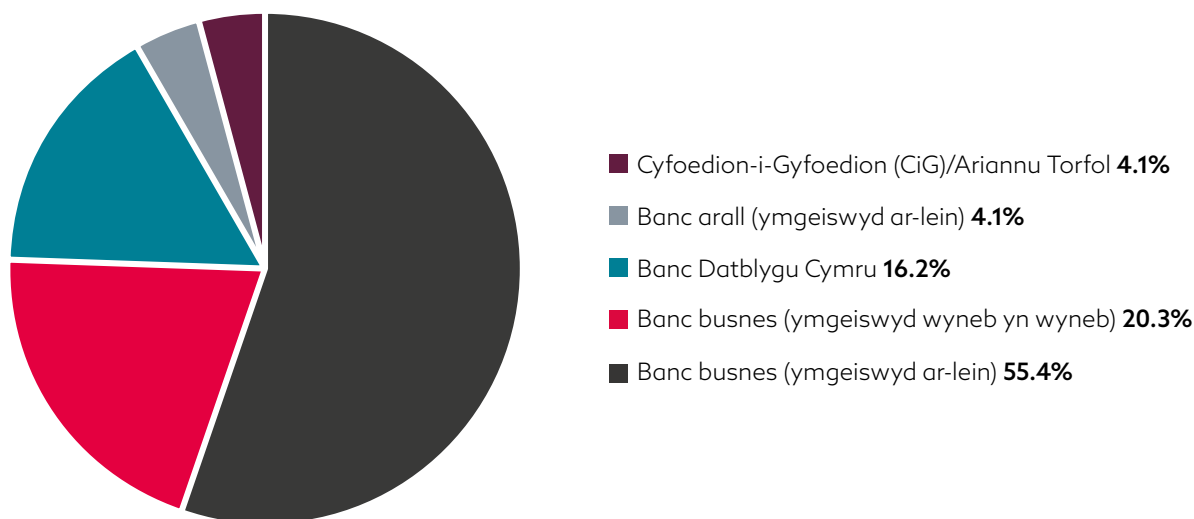
Ffigur 3.7(a)

Y benthyciad mwyaf y gwnaed cais amdano ers Covid-19 (n=81)



Ffigur 3.7(b)

Sianel y benthyciad mwyaf y gwnaed cais amdano ers Covid-19 (n=74)

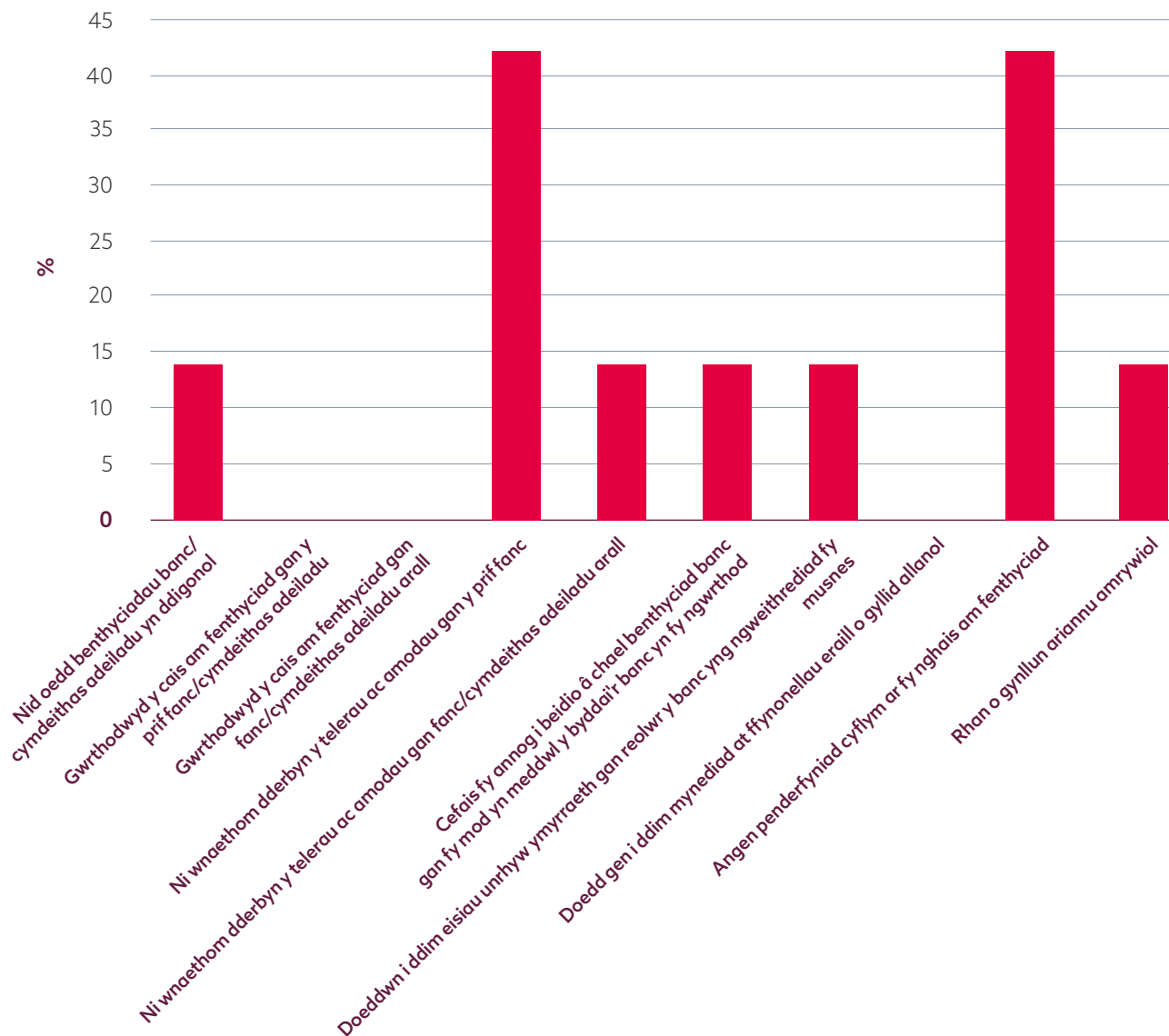


Yn olaf yn yr adran hon, gofynnodd yr arolwg am wybodaeth ynghylch pam nad oedd busnesau'n ceisio defnyddio platfformau cyllido cyfoedion i gyfoedion ac ariannu torfol i ddiwallu eu hanghenion ariannu (gweler Ffigur 3.8). Ymatebodd y gyfran fwyaf o gwmnïau (66%)

gan nodi yn syml nad oeddent angen cyllid allanol, ar ôl hynny, yr ymatebion allweddol oedd nad oeddynt yn ddigon cyfarwydd, ac yna nododd y busnesau eu bod nhw'n fodlon â'r opsiynau ariannu sydd ar gael iddynt.

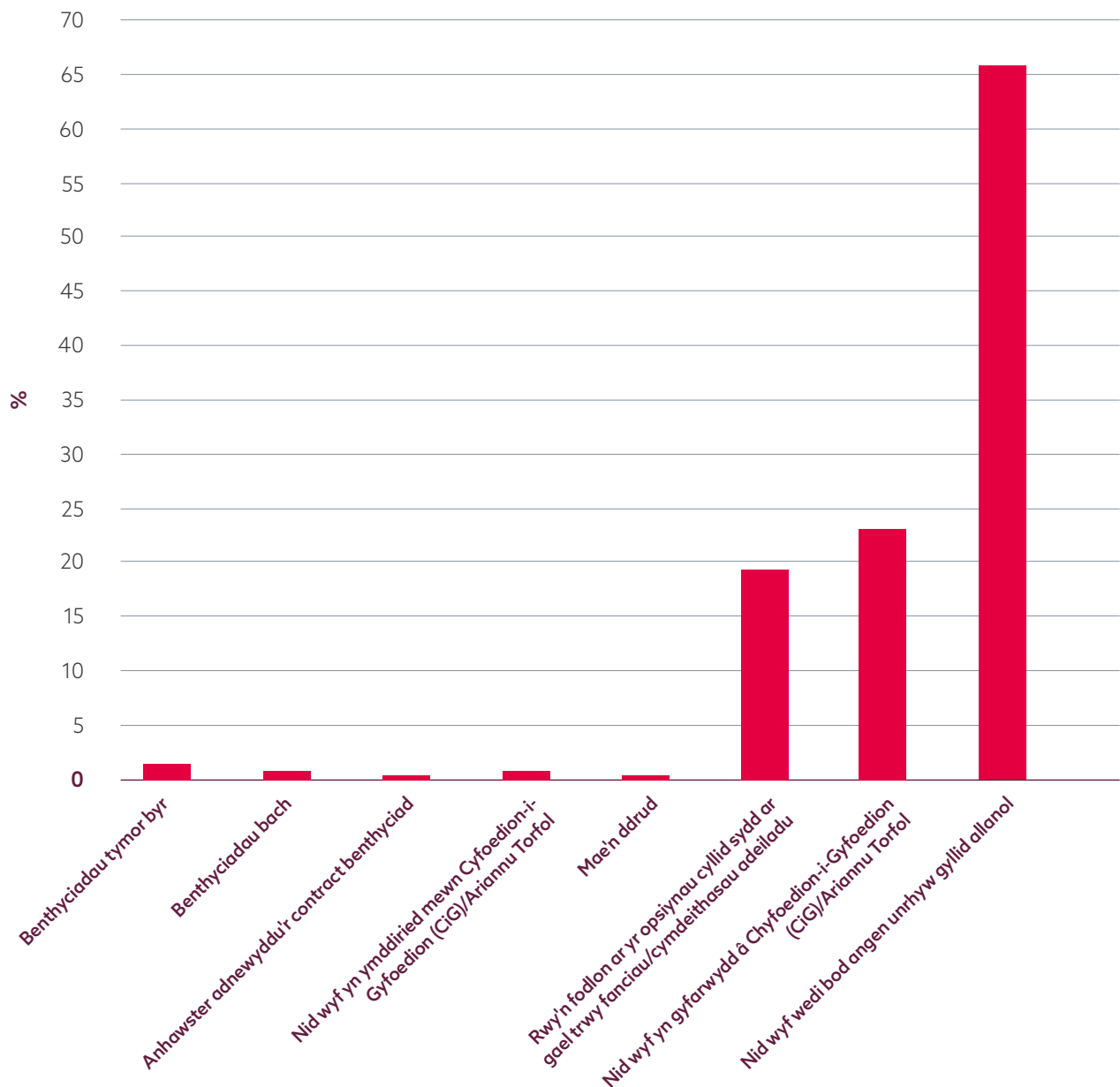
Ffigur 3.8(a)

Rheswm dros ei ddefnyddio (n=11) CiC ac Ariannu Torfol



Ffigur 3.8(b)

Rheswm dros beidio â defnyddio (n=127) CiC ac Ariannu Torfol



4.1 Cyflwyniad

Yn yr adran hon, rydym yn crynhoi sut y gwnaethom ddefnyddio data'r arolwg a drafodwyd yn Adran 3 i gynnal dadansoddiad econometreg sy'n archwilio detholiad o'r cwestiynau ymchwil a ofynnwyd yn Adran 1. Cofiwch fod yr astudiaeth wedi'i hanelu at archwilio rolau bancio perthynas a bancio ar-lein mewn cyllido BBaCh. Yn y dadansoddiad econometreg, fe wnaethom geisio canolbwyntio ar dri mater:

- effaith bancio perthynas a bancio ar-lein ar gyfyngiadau ariannu BBaChau, symiau benthyciadau a thelerau benthyciadau, yn ogystal ag a yw'r effaith hon yn amrywio yn ôl maint y benthyciad.

- sut y dylanwadodd bancio perthynas a bancio ar-lein ar gontract benthyciad BBaCh ac a yw'r effeithiau hyn yn amrywio yn ôl maint y benthyciad. Yn benodol, yma fe wnaethom archwilio swm y benthyciad, aeddfedrwydd y benthyciad, cyfraddau llog, gofynion cyfochrog, cyflymder cymeradwyo benthyciadau, a boddhad cyffredinol y rhai sy'n derbyn benthyciad(au)/benthyciai.⁴
- effaith bancio ar-lein ar fanciau perthynas, ac a yw'r effaith hon yn amrywio yn ôl maint y benthyciad. Yn benodol, a yw bancio ar-lein yn gwella rôl bancio perthynas, neu a yw'n gwanhau rôl bancio perthynas yn achos mentrau bach a chanolig yng Nghymru?

4.2 Methodoleg a newidynnau

Disgrifir y fethodoleg econometreg a ddefnyddiwyd yn Atodiad 1. Yn gryno, dyma ddisgrifiad o'r dulliau econometreg a ddefnyddiwyd:

- Mynd ati i archwilio a oedd mesur o gyfyngiad ariannol BBaCh (h.y. ar gyfer y swm benthyciad mwyaf y gwnaeth y BBaCh gais amdano ers Covid-19) wedi'i effeithio gan faint a math y bancio perthynas a brofwyd gan y BBaCh ac a oedd y benthyciad y gwnaed cais amdano ar-lein.
- Mynd ati i archwilio a oedd swm y benthyciad a gafwyd gan y BBaCh (y benthyciad mwyaf a gafwyd ers pandemig Covid-19) wedi'i effeithio gan faint a math y bancio perthynas a brofwyd gan y BBaCh ac a wnaed cais am y benthyciad ar-lein.
- Mynd ati i archwilio a oedd amodau'r benthyciad a gafwyd (yn hyn o beth o ran aeddfedrwydd y benthyciad mwyaf a gafwyd ers Covid-19) wedi'u heffeithio gan faint y

bancio perthynas a brofwyd gan y BBaCh ac a wnaed cais am y benthyciad ar-lein.

- Mynd ati i archwilio a oedd boddhad BBaCh ag aeddfedrwydd benthyciadau, cyflymder cymeradwyo benthyciadau, a boddhad cyffredinol benthycwyr yn cael ei effeithio gan faint y bancio perthynas a brofwyd gan y BBaCh ac a oedd y cais am fenthyciad ar-lein.

Ar y dechrau mae'n bwysig cydnabod, pan fyddwn yn defnyddio'r term bancio ar-lein, ein bod yn cymryd hyn fel rhywbeth sy'n gyson ag ystyr eang TechAri a bancio digidol. Mae Tabl 4.1 isod yn dangos y gwahanol newidynnau a ddefnyddiwyd yn y dadansoddiad, tra bod Tabl 4.2 yn dangos y disgrifiad ystadegol o'r newidynnau. Mae Tabl 4.1 yn datgelu bod nifer y newidynnau dibynnol ac annibynnol yn ddeuaidd eu natur. Mae Tabl 4.2 yn tynnu sylw at y ffaith bod nifer gymharol fach o arsylwadau ar gael i gynnal y dadansoddiad, felly mae angen bod yn ofalus wrth dynnu gormod o gasgliadau o'r canlyniadau.

⁴ Nid ydym yn adrodd ar ganlyniadau ar gyfer gofynion gwarantau a chyfraddau llog gan na chanfuwyd unrhyw ganlyniadau arwyddocaol.

Tabl 4.1

Diffiniad o newidynnau



Enw	Disgrifiad
Newidynnau dibynnol	
Cyfngiadau Ariannol (CA) (0,1)	Ar gyfer y swm benthyciad mwyaf y gwnaed cais amdano ers Covid-19, mae'r newidyn deuaidd yn cymryd y gwerth 1 os yw swm y benthyciad banc a gafwyd yn cyfateb yn llawn i swm y benthyciad banc y gwnaed cais amdano; fel arall, y gwerth yw 0.
Swm a Dderbyniwyd (SwmDderb) (£)	Ar gyfer y swm benthyciad mwyaf y gwnaed cais amdano ers Covid-19, y logarithm o swm y benthyciadau banc a gafwyd gan fentrau.
Swm a Gymhwyswyd (SwmCymh) (£)	Ar gyfer y swm benthyciad mwyaf y gwnaed cais amdano ers Covid-19, logarithm swm y benthyciadau banc y gwnaed cais amdanynt gan fentrau.
Aeddfedrwydd (AEDD) (blwyddyn)	Ar gyfer y swm benthyciad mwyaf y gwnaed cais amdano ers Covid-19, aeddfedrwydd benthyciadau banc a gafwyd gan y fenter.
Bodlonrwydd Swm (BODSWM) (0,1)	Ar gyfer y swm benthyciad mwyaf y gwnaed cais amdano ac a gafwyd ers Covid-19, y newidyn deuaidd sy'n cymryd gwerth 1 os yw'r busnes yn "cytuno'n gryf" yn oddrychol bod y swm benthyciad a gafwyd yn diwallu anghenion ariannol y cwmni yn llawn; fel arall, y gwerth yw 0.
Bodlonrwydd Aeddfedrwydd (BODAEDD) (0,1)	Ar gyfer y swm benthyciad mwyaf y gwnaed cais amdano ac a gafwyd ers Covid-19, y newidyn deuaidd sy'n cymryd gwerth 1 os yw'r busnes yn "cytuno'n gryf" yn oddrychol eu bod yn gwbl fodlon â thymor y benthyciad; fel arall, y gwerth yw 0.
Bodlonrwydd Cyflymder Proses (BODCYFPRO) (0,1)	Ar gyfer y swm benthyciad mwyaf a wnaed cais amdano ac a gafwyd ers Covid-19, y newidyn deuaidd sy'n cymryd gwerth 1 os yw'r busnes yn "cytuno'n gryf" yn oddrychol eu bod yn gwbl fodlon â chyflymder y penderfyniad benthyciad yw 1; fel arall, y gwerth yw 0.
Bodlonrwydd cyffredinol gyda'r benthyciad a ddarparwyd (BODCYFFB) (0,1)	Ar gyfer y swm benthyciad mwyaf y gwnaed cais amdano ac a gafwyd ers Covid-19, y newidyn deuaidd sy'n cymryd gwerth 1 os yw'r busnes yn "cytuno'n gryf" yn oddrychol eu bod yn gwbl fodlon â'r benthyciad cyffredinol a ddarparwyd yw 1; fel arall, y gwerth yw 0.
Newidynnau annibynnol	
Bancio Perthnasoedd (0,1)	Ar gyfer y swm benthyciad mwyaf y gwnaed cais amdano ers Covid-19, y newidyn deuaidd sy'n cymryd gwerth 1 os yw'r busnes yn "cytuno'n gryf" neu'n "tueddu i gytuno" yn oddrychol y gallant gysylltu â'r banc. unrhyw bryd y mae ei angen; fel arall 0.
Banc Ar-lein (BArl)	Ar gyfer y swm benthyciad mwyaf y gwnaed cais amdano ers Covid-19, 1 os yw'r cwmni'n gwneud cais am y benthyciad mwyaf ers dechrau Covid-19 o fancio ar-lein; fel arall 0. Sylwch fod hyn yn cynrychioli ystyr eang Technoleg Ariannol a bancio digidol.
Newidynnau rheoli	
Gweithiwr	Nifer y gweithwyr (mewn logiau).
DIW (0,1)	1 Os yw cwmni'n perthyn i'r diwydiant eilaidd; 0 os yw'n perthyn i'r diwydiant trydyddol. Mae'r diwydiant eilaidd yn cyfeirio at fwyngloddio, gweithgynhyrchu, trydan, gwres, nwy, cynhyrchu a chyflenwi dŵr, ac adeiladu. Mae'r diwydiant trydyddol yn cyfeirio at y diwydiant gwasanaeth. (Nid yw ein sampl yn cynnwys cwmnïau mewn diwydiannau cynradd).
Rhanbarth (0,1)	1 os yw'r fenter wedi'i lleoli yn rhanbarth De-ddwyrain Cymru; fel arall, 0.

Tabl 4.2
Disgrifiad ystadegol o'r newidynnau



Newidyn	Arsylwadau	Cymedr	Canolrif	Gwriad Safonol	Lleiafswm	Uchafswm
Cyfyngiadau Ariannol (CA) (0,1)	56	0.893	1	0.312	0	1
Swm a Dderbyniwyd (SWMDerb) (£)	56	421,250	75,000	1,178,446	0	3,000,000
Swm a Gymhwyswyd (SWMCymh) (£)	56	341,786	75,000	764,632	30,000	3,000,000
Aeddfedrwydd (AEDD) (blwyddyn)	55	5.845	4	3.872	0	15
Bodlonrwydd Swm (BODSWM) (0,1)	53	0.623	1	0.489	0	1
Bodlonrwydd Aeddfedrwydd (BODAEDD) (0,1)	53	0.623	1	0.489	0	1
Bodlonrwydd Cyflymder Proses (BODCYFPRO) (0,1)	53	0.642	1	0.484	0	1
Bodlonrwydd Cyffredinol (BODCyff) (0,1)	54	0.630	1	0.487	0	1
Perthynas (0,1)	56	0.607	1	0.493	0	1
Banc Ar-lein (0,1)	56	0.589	1	0.496	0	1
CYFLOGI (CALI)	56	25.071	15	34.358	7	175

Mae Tabl 4.2 yn datgelu mai'r benthyciad mwyaf a dderbyniwyd gan BBaCh a ymatebodd ers Covid-19 oedd £3m gyda benthyciad cymedrig a dderbyniwyd o tua £421,000 (canolrif £75,000 a chyda hyn yn fesur gwell o duedd ganolog yma). Roedd swm y benthyciad a wnaed cais amdano (SWMCymh) gan y BBaCh yn amrywio o £30,000 i £3m, gyda gwerth cymedrig yn agos at £342,000. Roedd y BBaCh a gynhwyswyd yn y dadansoddiad yn amrywio o 7-175 o weithwyr gyda gwerth cyflogaeth cymedrig yn agos at 26.

Un o'r materion o ddiddordeb yw faint o amrywiadau oedd y symiau y gwnaed cais amdanynt a'r symiau a dderbyniwyd yn ôl a oedd y BBaCh yn gwneud cais ar-lein yn hytrach nag all-lein drwy'r rhwydwaith canghennau. Mae Tabl 4.3 yn datgelu bod y symiau benthyciadau y gwnaed cais amdanynt a'u derbyn yn fwy yn achos BBaCh eu maint a'u hymateb i wneud cais drwy'r gangen yn hytrach nag ar-lein. Er enghraifft, swm cymedrig y benthyciad a dderbyniwyd drwy lwybr bancio ar-lein oedd £331,250.

Datgelodd dadansoddiad pellach o'r ffigurau

sy'n sail i Dabl 4.3 fod BBaCh sy'n destun cyfyngiadau ariannol yn fwy tebygol o ddefnyddio bancio ar-lein. Ar ben hynny, ar gyfer benthyciadau bach (ceisiadau o dan £200,000), roedd BBaCh sy'n destun cyfyngiadau ariannol yn fwy tebygol o ddefnyddio bancio ar-lein, ond heb fod y gwahaniaeth yn arwyddocaol ar gyfer achosion BBaCh sy'n gwneud cais am fenthyciadau mawr (yn fwy na £200,000). Gellir tynnu casgliad petrus, i fusnesau bach a chanolig sy'n gwneud cais am fenthyciadau bach, fod defnyddio bancio ar-lein yn fwy effeithiol wrth leddfu cyfyngiadau ariannol BBaCh.

Mae'n ymddangos bod Tabl 4.3 yn cefnogi hyn. Roedd y symiau benthyciadau a wnaed cais amdanynt gan BBaCh drwy fancio ar-lein yn is na'r rhai a wnaed cais amdanynt drwy fancio all-lein (o ran gwerthoedd canolrifol a chyfartalog). Yn ogystal, mae'r gwerthoedd canolrifol a ddatgelir yn Nhabl 4.3 yn awgrymu bod symiau benthyciadau a wnaed cais amdanynt drwy geisiadau wyneb yn wyneb bron bob amser wedi'u bodloni'n llawn, ond ni chafodd symiau benthyciadau a wnaed cais amdanynt drwy fancio ar-lein eu bodloni'n llawn.

Tabl 4.3

Swm y benthyciadau banc a wnaed cais amdanynt ac a gafwyd drwy wahanol sianeli ymgeisio



	Cymedrig £	Canolrif £	Isafswm £	Uchafswm £
Swm a gymhwyswyd: banc all-lein (24)	547,500	187,500	30,000	3,000,000
Swm a gymhwyswyd: banc ar-lein (32)	187,500	75,000	30,000	3,000,000
Swm a dderbyniwyd: banc all-lein (24)	541,250	187,500	0	3,000,000
Swm a dderbyniwyd: banc ar-lein (32)	331,250	52,500	0	750,000

Nodyn: GBP/Punnoedd Prydeinig yw'r uned. Mae banc all-lein yn cyfeirio at geisiadau am fenthyciad a gyflwynir i fanciau trwy sianeli wyneb yn wyneb. Mae banc ar-lein yn cyfeirio at geisiadau am fenthyciad a gyflwynir i fanciau trwy sianeli ar-lein.

Mae Tabl 4.4 yn dangos cyfran y benthyciadau sydd wedi cael eu prosesu drwy'r llwybr ar-lein, wedi'u rhannu'n fenthyciadau bach a mawr (£200,000) a chyfyngiadau ariannu isel ac uchel. Mae'r tabl yn cefnogi'r disgwiliad

rhysymol bod cwmnïau sy'n wynebu cyfyngiadau ariannu uchel ac yn enwedig ar gyfer benthyciadau bach yn tueddu i wneud cais drwy'r llwybr ar-lein.⁵

Tabl 4.4

Cyfran y benthyciadau a wnaed cais amdanynt ar-lein



	Sampl lawn	Benthyciad bach	Benthyciad mawr
Cyfyngiad pwysau ariannu isel = 1	56%	62%	52%
Cyfyngiad pwysau ariannu uchel = 0	67%	100%	50%

Nodyn: Mae "cyfyngiad ariannu" yn ddangosydd gwrthdro. Os yw'r cyfyngiad ariannu yn hafal i 1, mae'n dangos y gall y cwmni gael y swm benthyciad gofynnol.

Mae Tabl 4.5 yn datgelu canlyniadau dadansoddiad o rôl y newidynnau Bancio Perthynas a Banc Ar-lein wrth effeithio ar y newidynnau dibynnol Cyfyngiad Ariannol (h.y. a oedd y benthyciad a dderbyniwyd gan y busnes bach a chanolig yr un fath â'r un y gwnaed cais amdano), y Swm a Dderbyniwyd (SwmDderb) ac yna Aeddfedrwydd y benthyciadau a dderbyniwyd (AEDD).

Mae'r newidyn sy'n cynrychioli presenoldeb Bancio Perthynas yn cael effaith gadarnhaol ac arwyddocaol ar y newidyn Cyfyngiad Ariannol, gan awgrymu bod graddfa'r bancio perthynas yn bwysig wrth egluro a yw BBaCh yn derbyn y benthyciadau yr oeddent yn disgwyl eu cael ai peidio. Mae'r canfyddiad hwn yn cadarnhau'r hyn a dderbynnir yn gyffredinol yn y llenyddiaeth academaidd, sef bod bancio

5 Cefnogir y canfyddiad hwn ymhellach gan ddefnyddio mesur amgen o gyfyngiad ariannu ac fe'i dangosir mewn deunydd atodol yn Atodiad 2 fel ymarfer cadernid.

perthynas yn lleddfu cyfyngiadau ariannol y mae BBaCh yn eu hwynebu. Rydym hefyd yn canfod bod y newidyn Bancio Perthynas yn gysylltiedig yn gadarnhaol ac yn arwyddocaol â swm y benthyciad a dderbynnir gan y busnes bach a chanolig. Fodd bynnag, ni chanfuwyd unrhyw berthynas arwyddocaol rhwng presenoldeb Bancio Perthynas a'r newidyn Aeddfedrwydd.

Mae Tabl 4.5 hefyd yn dangos nad oedd unrhyw berthnasoedd arwyddocaol rhwng y newidyn Banc Ar-lein (newidyn deuaidd sy'n dangos a gafodd y busnes bach a chanolig eu benthyciad mwyaf ers Covid-19 o fancio ar-lein) ac unrhyw un o'r newidynnau dibynnol yn Nhabl 4.4 er bod yr arwyddion yma'n gyson negyddol ar y cyfernodau.

Yn olaf, yma canfyddir bod gan y newidyn Bancio Perthynas*Banc Ar-lein berthynas negyddol ac arwyddocaol â'r newidyn Cyfyngiad Ariannol. Mae'r defnydd o'r newidyn hwn yn awgrymu bod y newidyn Banc Ar-lein yn gweithio i leihau effeithiau Bancio Perthynas wrth lleddfu'r cyfyngiad ariannol ar BBaCh, h.y. a ydynt wedi derbyn y swm o gyllid benthyciad yr oeddent yn ei ddisgwyl. Mae'r canfyddiad hwn yn gyson â'r syniad bod bancio ar-lein yn gwasanaethu i osgoi'r llwybr traddodiadol o fancio perthynas. Er nad ydym yn dod o hyd i unrhyw dystiolaeth gadarn yn y dadansoddiad econometreg bod gwanhau bancio perthynas yn cael ei fynegi trwy gymhwyso benthyciadau bach, mae dystiolaeth wan o'r deunydd yn Nhablau 4.3 a 4.4.

Tabl 4.5
Bancio perthynas BBaCh, bancio ar-lein a sefyllfa ariannu;
Cyfeiriornadau safonol mewn cromfachau/parenthesis



Model (gweler Atodiad 1 Dull)	Probit	OLS	OLS
Newidynnau dibynnol	Cyfyngiad ariannol (CA; 0=cyfyngedig)	Log o'r Swm a Dderbyniwyd (SwmDderb)	Aeddfedrwydd (AEDD) (blynyddoedd)
Newidynnau annibynnol			
Bancio Perthynas	0.691*** (0.220)	2.738** (1.347)	1.623 (1.344)
Banc Ar-lein	-0.086 (0.105)	-0.848 (1.966)	-0.405 (1.435)
Bancio Perthnasol*Banc Ar-lein	-0.541** (0.228)	-0.234 (1.979)	1.070 (2.024)
Rheolyddion maint, rhanbarth a diwydiant	le	le	le
Arsylwadau	56	56	55
R-sgwâr	0.202	0.259	0.159

Nodiadau: Y canlyniadau yw'r effaith ymylol gyfartalog a amcangyfrifwyd gan y model probit. Mae'r newidyn dibynnol ar gyfer pob colofn wedi'i restru yn y rhes uchaf. Dangosir cyfeiriornadau safonol cadarn mewn cromfachau. *** $p < 0.01$, ** $p < 0.05$, * $p < 0.1$

Mae Tabl 4.6 yn crynhoi'r canfyddiadau o ran pa mor bell mae'r newidynnau Bancio Perthynas a Banc Ar-lein yn gysylltiedig â'r boddhad â maint y benthyciad, aeddfedrwydd, a chyflymder gwneud penderfyniadau. Mae'r tabl yn datgelu bod y newidyn Bancio Perthynas yn gysylltiedig yn gadarnhaol ac yn arwyddocaol â phob un o'r newidynnau boddhad benthyciad. Mae

Banc Ar-lein yn gysylltiedig yn gadarnhaol â boddhad â swm y benthyciad a chyflymder gwneud penderfyniadau. Defnyddir y newidyn Bancio Perthynas*Banc Ar-lein i ddangos bod Banc Ar-lein yn gwanhau'r cysylltiad rhwng Bancio Perthynas a'r mesurau boddhad â maint y benthyciad, a chyflymder gwneud penderfyniadau.

Tabl 4.6
Bancio perthynas BBaCh, bancio ar-lein a boddhad ag amodau benthyciad (probit trefniedig)



Newidynnau	Bodlonrwydd â maint y benthyciad	Bodlonrwydd ag aeddfedrwydd benthyciad	Bodlonrwydd gyda chyflymder
Bancio Perthynas	0.142** (0.062)	0.144*** (0.044)	0.124** (0.058)
Banc ar-lein	0.703** (0.277)	0.171 (0.279)	0.596** (0.283)
Bancio Perthnasol*Banc Ar-lein	-0.201** (0.078)	-0.073 (0.094)	-0.158* (0.083)
Maint cwmni, diwydiant a rheolaethau rhanbarthol	le	le	le
Arsylwadau	53	53	53
R-sgwâr	0.065	0.112	0.101

Nodiadau: Y canlyniadau yw'r effaith ymylol gyfartalog a amcangyfrifwyd gan y model probit. Mae'r newidyn dibynnol ar gyfer pob colofn wedi'i restru yn y rhes uchaf. Dangosir cyfeiriadau safonol cadarn mewn cromfachau. *** $p < 0.01$, ** $p < 0.05$, * $p < 0.1$

Cynhaliwyd dadansoddiad trothwy i archwilio a yw'r credyd a gafwyd trwy wahanol sianeli yn arddangos anghysondebau ar ffurf pwyntiau trothwy ar draws gwahanol feintiau benthyciadau/ansoddau cwmnïau. Gellir cyfeirio benthyciadau islaw trothwy penodol at gais ar-lein ond gall benthyciadau uwchlaw hynny fod yn destun gwerthusiad wyneb yn wyneb. Gall anghysondebau o'r fath gael eu hachosi gan wahanol lefelau risg gwahanol

feintiau benthyciadau/ansoddau cwmnïau a chostau trafodion technolegau benthycia. Gwnaeth y nifer fach o arsylwadau a'r diffyg amrywiad yn y data ddadansoddiad trothwy cadarn yn aneffeithiol. Mae Atodiad 2 yn darparu rhagor o wybodaeth mewn perthynas â'r cysylltiad rhwng maint benthyciad a boddhad, a maint benthyciad a'r cyfyngiad ariannol amrywiol.

Un o brif nodau'r adroddiad hwn oedd deall yn well cryfder y berthynas fancio sydd gan BBaChau yng Nghymru ac a oedd newid technolegol yn newid arwyddocâd bancio perthynas ar gyfer BBaChau.

Datgelodd yr adroddiad fod nifer sylweddol o'r BBaChau a ymatebodd wedi cynnal perthnasoedd masnachol â'r pedwar banc clirio mwyaf, gyda chymharol ychydig yn meddu ar berthnasoedd â banciau newydd fel Monzo a Tide. Yn wir, datgelodd yr ymchwili sefydlogrwydd perthnasoedd bancio gyda thua hanner y BBaChau a arolygwyd wedi cael perthynas â'u prif fanc am fwy nag 20 mlynedd.

Thema bwysig ar gyfer yr ymchwili oedd i ba raddau y gallai technoleg fod yn effeithio ar y ffyrdd y mae BBaChau yn cyfathrebu â'u prif fanc busnes, ac a oedd hynny wedi newid fel dull cyfathrebu yn dilyn pandemig Covid-19. Datgelodd yr adroddiad gynnydd yn y defnydd o e-bost fel y prif ddull cyfathrebu ar ôl Covid-19 a nododd busnesau hefyd gynnydd cryf yn y defnydd o gyfleusterau sgwrsio ar-lein/fideo-gynadledda. Yn hollbwysig, nododd cyfran fach iawn o'r ymatebwyr i'r arolwg gyfarfodydd wyneb yn wyneb mewn canghennau fel eu prif ddull cyfathrebu, a chyda rhywfaint o ddisgwyliad mai'r cyfarfodydd wyneb yn wyneb hyn sy'n atgyfnerthu bancio perthynas.

Fodd bynnag, gall technoleg newydd wella cyfathrebu a lleihau cost cyfathrebu, a dangosodd dadansoddiad yr arolwg gynnydd yn amllder cyfathrebu banciau â'u cleientiaid busnes yn yr amgylchedd ôl-Covid-19. Ochr yn ochr â hynny, o ochr y BBaCh, roedd tuedd amlwg tuag at lefelau uwch o gyfathrebu â'r prif fanc busnes yn yr amgylchedd busnes ôl-Covid-19. Yn amlwg, roedd hyn yn gysylltiedig yn rhannol â'r mathau o wasanaethau a ofynnwyd amdanynt gan y prif fanc busnes.

Atgyfnerthodd yr arolwg ddata hanesyddol a adroddwyd yng nghyfres adroddiadau

chwarterol a blynyddol Dirnad Economi Cymru⁶ mewn perthynas â phrif ffynonellau ariannu allanol y busnes. Benthyciadau oedd y brif ffynhonnell ariannu allanol (cyn ac ar ôl Covid-19), a dangosodd canfyddiadau'r arolwg fod cyfran yr ymatebwyr y rhestrwyd eu prif ffynhonnell ariannu allanol fel gorddrafft, grant neu gyllid anfoneb/asedau wedi gostwng yn y cyfnod ar ôl Covid-19.

Thema bwysig arall yn yr adroddiad oedd pa mor bell y mae prosesau ymgeisio am fenthyciadau wedi newid yng ngŵydd technoleg newydd. Datgelodd yr adroddiad ostyngiad yng nghyfran y BBaChau sy'n ymgeisio am fenthyciadau wyneb yn wyneb yn yr amgylchedd ôl-Covid-19, ond yna gyda chynnydd cydredol mewn ceisiadau ar-lein. O ystyried rhywfaint o ddisgwyliad y gallai bancio ar-lein ddibrisio arwyddocâd bancio perthynas, a chyda'r olaf yn ffactor disgwyliedig sy'n pennu llwyddiant neu fethiant cael benthyciadau, roedd y canfyddiad hwn o ddiddordeb. O fewn y BBaChau a arolygwyd, ychydig iawn a ddefnyddiodd gyllido rhwng cyfoedion neu dorfol fel prif sianel fenthycia. Darparodd canfyddiadau'r arolwg rywfaint o dystiolaeth bod y diffyg defnydd o ffynonellau ariannu mwy arloesol yn gysylltiedig â diffyg cyfarwyddyd, a busnesau'n gyfforddus â'r opsiynau ariannu sydd ar gael ar hyn o bryd.

Datgelodd y dadansoddiad ystadegol yn adran 4 o'r adroddiad fod:

- Roedd y benthyciadau a wnaed cais amdanynt a'u derbyn yn fwy lle'r oedd BBaChau yn gwneud cais drwy gangen yn hytrach na thrwy ddulliau ar-lein, a chyda BBaChau sy'n destun cyfyngiadau credyd yn fwy tebygol o ddefnyddio bancio ar-lein (yn enwedig yn achos benthyciadau llai).
- Mae graddfa bancio perthynas yn bwysig wrth egluro a yw BBaCh yn derbyn y symiau benthyciad yr oeddent yn disgwyl eu cael, a

⁶ Gweler [Adroddiad blynyddol - Banc Datblygu](#)

chyda benthyciadau mwy yn fwy tebygol o gael eu cyflawni lle'r oedd tystiolaeth o fancio perthynas cryfach.

- Ni chanfuwyd unrhyw berthnasoedd arwyddocaol rhwng a oedd y BBaCh wedi derbyn eu benthyciad mwyaf ers Covid-19 o fancio ar-lein a newidynnau sy'n disgrifio cyfyngiadau ariannol, swm y benthyciad a gafwyd, neu amodau'r benthyciad. Fodd bynnag, canfuwyd tystiolaeth bod defnyddio bancio ar-lein yn gweithio i leihau effeithiau bancio perthynas wrth leddfu cyfyngiadau ariannol BBaCh, h.y. a oeddent yn derbyn y swm o gyllid benthyciad yr oeddent yn ei ddisgwyl wrth i ymgeiswyr ar-lein weld benthyciadau a dderbyniwyd yn is na'r swm yr oeddent wedi gwneud cais amdano.
- Roedd presenoldeb bancio perthynas gryfach yn gysylltiedig â boddhad BBaCh gyda benthyciadau a dderbyniwyd. Ond roedd bancio ar-lein yn lleihau effaith hyn drwy gynnig llwybr amgen ar gyfer ceisiadau am fenthyciadau bach.

Fel y nodwyd yn yr adroddiad, roedd rhai cyfyngiadau ar yr hyn y gellid ei gyflawni yn y dadansoddiad ystadegol ffurfiol oherwydd meintiau sampl bach o ran nifer yr ymatebwyr i'r arolwg a oedd wedi derbyn benthyciadau. Rydym hefyd yn derbyn y gellir herio'r ffyrdd yr ydym yn mesur graddfa'r bancio perthynas ac ymgysylltiad BBaCh â TechAri; ar ben hynny efallai y bydd rhagfarn ymhlyg mewn rhai elfennau o'r arolwg gyda BBaChau sydd wedi cael benthyciadau yn rhoi sgôr uwch i ansawdd eu perthynas â'u prif fanc busnes.

Fodd bynnag, mae'r ymchwil yn datgelu newidiadau yn y ffordd y mae BBaChau yn gweithio gyda'u banciau ac i'r gwrthwyneb ers cyfnod pandemig Covid-19 a chyda gwelliant technolegol o bosibl yn gwanhau'r cysylltiadau rhwng cwmnïau a'u banciau. Yn amlwg, mae newidiadau mewn perthnasoedd hefyd yn adlewyrchu newidiadau sylfaenol yn yr

ochr gyflenwi. Mae'r prif fanciau busnes yng Nghymru wedi lleihau eu seilwaith canghennau ffisegol ac mae hyn hefyd yn effeithio ar y ffordd y mae defnyddwyr manwerthu yn bancio. Yn y bôn, mewn rhannau helaeth o Gymru mae wedi dod yn llawer anoddach cael perthynas wyneb yn wyneb gorfforol mewn lleoliad cangen, er bod sawl banc wedi bod yn rhagweithiol wrth ddefnyddio offer fel Teams a Zoom i siarad â chleientiaid busnes. Wedi nodi hynny, mae'n debygol y bydd gallu BBaCh Cymru i ymgysylltu â'r ystod lawn o wasanaethau busnes a gynigir gan y prif fanciau yn swyddogaeth o'u haeddfedrwydd digidol eu hunain a chanfuwyd bod hyn yn amrywio ar draws BBaChau mewn gwahanol rannau o Gymru ac mewn gwahanol ddiwydiannau.⁷

Yn amlwg, mae angen mwy o ymchwil yn y maes hwn. Er enghraifft, ychydig iawn a ddeallir am y berthynas rhwng defnydd TGCh gan fusnesau bach a chanolig (efallai o ran cymwysiadau digidol, E-fasnach ac E-fasnachu), adnoddau TGCh BBaCh (o ran seilwaith, sgiliau, galluoedd), a'r ffordd y mae'r un BBaCh yn defnyddio gwasanaethau o'r sector gwasanaethau ariannol. Datgelodd yr arolwg ddefnydd eithaf cyfyngedig o fenthycia rhwng cyfoedion a chyllido torfol, a gallai hyn gysylltu â ffactorau TGCh mewnol mewn BBaCh. Byddai hyn yn llwybr defnyddiol ar gyfer ymchwil bellach o ran pa mor dda y mae BBaChau Cymru wedi'u cyfarparu i fanteisio ar gyfleoedd TechAri.

Tynnodd yr ymchwil sylw at rai newidiadau cyflym ers pandemig Covid-19. Mae'n debygol y bydd y tueddiadau mewn defnydd technoleg amlinellir yn yr adroddiad hwn yn parhau ar gyflymder. Mae angen monitro'n rheolaidd sut mae datblygiad technoleg a TechAri cyffredinol yn effeithio ar brosesau ariannu allanol ar gyfer BBaChau ac a yw patrymau yng Nghymru yn wahanol i'r rhai mewn rhannau eraill o'r DU.

Mae angen rhywfaint o ofal wrth dynnu

⁷ Gweler Arolwg Aeddfedrwydd Digidol Cymru, 2020. Crynodeb yma: https://www.cardiff.ac.uk/_data/assets/pdf_file/0006/2477580/DMS-2020-Summary-ENG.pdf

goblygiadau polisi o'r dadansoddiad disgrifiadol ac econometreg oherwydd nifer yr arsylwadau sylfaenol. Mae cwestiwn hefyd ynghylch i ba raddau y mae argymhellion polisi yn cyfeirio at bolisi'r prif fanciau busnes a ddefnyddir gan fusnesau bach a chanolig, Banc Datblygu Cymru a/neu Lywodraeth Cymru/Busnes Cymru.

Yn gyntaf, mae'r dadansoddiad disgrifiadol yn datgelu bod rhywfaint o inertia o ran BBaChau yn newid eu prif fanciau busnes (Ffigur 3.1a/b). Gall fod rhesymau da dros hyn. Ond mae'n anodd gwahanu cymhellion busnes oddi wrth gymhellion banc. Gallai cysylltiad hirdymor ddangos perthynas gref rhwng cwmni a banc er mantais y cwmni. Gallai hefyd ddangos y broblem oedi lle mae banciau'n dal gafael ar gwsmeriaid trwy fanteisio ar eu mantais gwybodaeth i gynyddu costau newid - mantais i'r banc. Beth bynnag, efallai y bydd cyfleoedd yn cael eu colli pan na chaiff gwasanaethau darparwyr amgen eu gwerthuso. Gallai ymyriadau BBaCh yng Nghymru o ran cyngor busnes o leiaf ddangos gwerth adolygu'r prif fanc busnes yn rheolaidd ac archwilio'r farchnad ar gyfer gwasanaethau ariannol. Er enghraifft, datgelodd yr arolwg mai ychydig iawn o fusnesau bach a chanolig sy'n defnyddio gwasanaethau banciau a sefydlwyd yn fwy diweddar a benthycwyr cyfoedion ac arianwyr torfol.

Yn ail, mae newidiadau yn y ffordd y mae banciau'n cyfathrebu â defnyddwyr ac arloesedd mewn sianeli cyfathrebu yn golygu y gallai BBaCh sydd â llai o aeddfedrwydd digidol gael trafferth ymgysylltu. Mae her gyffredinol mewn ymyriadau sy'n ceisio gwella aeddfedrwydd digidol BBaChau Cymru i ddangos pwysigrwydd mabwysiadu technoleg ddigidol ar gyfer cael mynediad at wasanaethau ariannol yn benodol. Mae hyn yn fwy difrifol mewn ardaloedd mwy gwledig lle mae'r seilwaith banc ffisegol wedi dirywio a lle bydd cynnal perthynas yn fwy dibynnol ar adnoddau fideo ar-lein.

Yn drydydd, mae'r ymchwil yn darparu tystiolaeth o gynnydd ym mhwsigrwydd prosesau ymgeisio ar-lein ar gyfer prif fenthyciadau ar ôl Covid-19, tra bod bancio perthynas yn cael ei ddatgelu i fod yn bwysig o ran maint y benthyciad a dderbynnir. Rydym yn darparu rhywfaint o dystiolaeth o blaid y syniad bod bancio ar-lein yn osgoi'r llwybr traddodiadol o fancio perthynas ar gyfer benthyciadau bach. O ran datblygu polisi ar gyfer y banciau busnes, mae awgrym wedyn bod gwerth o hyd mewn bancio perthynas wrth fanteisio ar y mathau o wybodaeth fusnes sydd eu hangen i gadarnhau benthyciadau mwy. Yn y pen draw, mae cydbwysedd i'w daro yma rhwng y costau is i fanciau wrth gymeradwyo trwy brosesau ar-lein yn erbyn y risgiau mwy o beidio ag ymgysylltu'n agosach ag ymgeiswyr. Ni lwyddodd ein hymchwil i nodi effeithiau trothwy ystadegol arwyddocaol ac mae angen mwy o waith yma. Ni chynlluniwyd yr arolwg i gofnodi rôl bancio perthynas wrth gynorthwyo'r broses o drawsnewid ceisiadau am fenthyciadau o geisiadau ar-lein bach i geisiadau mwy a oedd yn cynnwys rhyngweithio corfforol. Er y gallai hyn fod yn llwybr ar gyfer ymchwil yn y dyfodol, byddai'n ddoeth i fanciau beidio â cholli golwg ar werth bancio perthynas yn y cyfnod pontio hwn. Y prif argymhelliad yma felly yw i fanciau busnes gynnal llwybrau gwahanol ar gyfer ceisiadau am fenthyciadau a chyda gwerth parhaus mewn bancio perthynas.

- Allen, F., Gu, X. and Jagtiani, J. (2021). A survey of fintech research and policy discussion. *Review of Corporate Finance*, 1, 259-339.
- Ayyagari, M., Demirgüç-Kunt, A., and Maksimovic, V. (2019). Formal versus Informal Finance: Evidence from China, *The Review of Financial Studies*, 23 (8), 3048–3097.
- Berger, A.N. & Udell, G.F. (2006). A more complete conceptual framework for SME finance. *Journal of Banking & Finance*, 30(11), 2945-2966.
- Cornelli, G., Frost, J., Gambacorta, L. and Jagtiani, J. (2024). The impact of fintech lending on credit access for US small businesses. *Journal of Financial Stability*, 101290.
- Degryse H, Matthews K, and Zhao T. (2017), "Relationship Banking and SME Financing: The case of Wales", *International Journal of Banking, Accounting and Finance*, 8, 1, 93-117
- De Roure, C., Pelizzon, L. and Thakor, A. (2022). P2P lenders versus banks: Cream skimming or bottom fishing? *The Review of Corporate Finance Studies*, 11(2), 213-262.
- Dolson, E. and Jagtiani, J. (2024). Which lenders are more likely to reach out to underserved consumers: banks versus Fintechs versus other non-banks? *Journal of Alternative Finance*, 1(1), 35-66.
- Hadlock, C. T., and Pierce, J.R. (2010), "New evidence on measuring financial constraints: Moving beyond the KZ index", *The Review of Financial Studies*, 23(5), 1909-1940.
- Hansen, B.E. (1999). Threshold effects in non-dynamic panels: Estimation, testing, and inference. *Journal of Econometrics*, 93(2), 345-368.
- Lu, Shun (2025) Relationship Banking and Small and Medium-sized Enterprises. PhD thesis, University of Nottingham.
- McKelvey, R., and Zavoina, W. (1975). A statistical model for the analysis of ordinal level dependent variables. *Journal of Mathematical Sociology*, 4(1): 103-120.
- Tang, H. (2019). Peer-to-peer lenders versus banks: substitutes or complements? *The Review of Financial Studies*, 32(5), 1900-1938.
- Zhao, T., Matthews, K., & Munday, M. (2022). Neither true nor fairweather friend: relationship banking and SME borrowing under Covid-19. *The European Journal of Finance*, 29(16), 1-18.

Atodiad 1:

Methodoleg econometreg

Probit Trefniedig

Er mwyn ymchwilio i rôl bancio perthynas a bancio ar-lein ar leddfu'r cyfyngiadau ariannol y mae BBaChau yn eu hwynebu, a chyflawni amcanion o ran amodau benthygiad (aeddffedrwydd benthygiad), a chyflymder gwneud penderfyniadau, rydym yn defnyddio'r model probit trefniedig a gyflwynwyd gan McKelvey a Zavoina (1975). Ein newidyn dibynol yw ymateb graddfa Likert o gwestiynau'r arolwg ar foddhad â maint y benthygiad, aeddffedrwydd, a chyflymder penderfyniad. Mae graddfa Likert yn cymryd gwerthoedd o 1 i 5 a gellir felly ei dosbarthu fel newidyn trefnol. Gan dybio bod newidyn cudd y_i^* sy'n pennu boddhad cwmni i â'r amodau benthygiad, gallwn ddefnyddio'r hafaliad newidyn cudd canlynol:

$$y_i^* = X_i \beta + \epsilon_i$$

Ile mai X_i yw fector y newidynnau esboniadol a all ddylanwadu ar y lefel boddhad, ac ϵ_i yn derm gwall sydd â dosraniad logistaidd. Gan fod y_i^* yn newidyn heb ei arsylwi, cymhwysir y dechneg tebygolrwydd mwyaf i amcangyfrif tebygolrwyddau arsylwi gwerthoedd c_i penodol X_{ih} . Mae gan y newidyn cudd y_i^* drothwyon $y_{ih} = j$ os $\kappa_{j-1} < y_{ih}^* \leq \kappa_j$. Yna'r tebygolrwydd y bydd cwmni i gellir cyfrifo lefel boddhad j fel a ganlyn:

$$P(y_i = j) = P(\kappa_{j-1} < y_i^* \leq \kappa_j) = F(\kappa_j - X_i \beta) - F(\kappa_{j-1} - X_i \beta)$$

Ile κ_j mae yn baramedr trothwy sy'n gwahanu lefel canlyniad $j-1$ o lefel j , ac $F(\cdot)$ yn ffwythiant dosraniad cronos safonol. Gan fod y newidyn dibynol yn ordinal, nid oes gan y cyfernodau ddehongliad llinol yn yr hafaliad tebygolrwydd. Yn lle hynny, maent yn cynrychioli'r newid yn y log-ods o fod mewn categori uwch (h.y. lefel uwch o foddhad) sy'n gysylltiedig â chynnydd o un uned yn y newidyn annibynol cyfatebol. Er mwyn deall yn well effaith newidynnau esboniadol ar lefel boddhad, rydym yn adrodd ar eu heffeithiau ymylol.

Effaith ymylol cynnydd mewn atchweliad x_r ar debygolrwydd dewis dewis amgen j fel:

$$\frac{dP(y_i = j)}{dx_{ri}} = \{F'(\kappa_{j-1} - X_i \beta) - F'(\kappa_j - X_i \beta)\}\beta_r$$

Mae'r effaith ymylol yn dangos sut mae pob cynnydd uned yn y newidyn annibynol yn effeithio ar y tebygolrwydd o ddewis dewis amgen j yn ôl yr effaith ymylol a fynegir fel canran.

Atodiad 1:

Methodoleg econometreg

Model Probit

I archwilio effaith bancio perthynas a bancio ar-lein ar y tebygolrwydd y bydd y busnes bach a chanolig yn cael benthyciad, rydym yn defnyddio model atchweliad probit. Mae hyn yn addas ar gyfer newidynnau canlyniad deuaidd. Mae'r newidyn dibynnol, Cyfyngiad Ariannol, yn cymryd gwerth 1 os yw'r benthyciad yn cael ei gymeradwyo, a 0 fel arall. Mae'r model probit wedi'i nodi fel a ganlyn:

$$P(\text{Financial Constraint}_i = 1 | X_i) = F(X_i \beta)$$

Lle $F(\cdot)$ mae yn ffwythiant dwysedd cronus y dosraniad arferol. Yna rhoddir y ffwythiant tebygolrwydd log ar gyfer y model probit fel:

$$\ln L(\beta) = \sum_i (y_i \ln(F(X_i \beta)) + (1 - y_i) \ln(1 - F(X_i \beta)))$$

Ceir x_r y cyfernodau drwy wneud y mwyaf o'r ffwythiant tebygolrwydd log. Mae'r cyfernodau amcangyfrifedig yn dangos sut mae newidiadau mewn bancio perthynas a ffactorau eraill yn dylanwadu ar debygolrwydd cymeradwyo benthyciad, gydag effeithiau ymylol yn darparu dehongliad economaidd. β Cyfrifir effeithiau ymylol ar debygolrwydd $y=1$ fel:

$$\frac{dP(y = 1 | x)}{dx_r} = F'(X_i \beta) * \beta_r$$

Mae'r effaith ymylol yn esbonio effaith y newidyn annibynnol ar y tebygolrwydd bod $y=1$, h.y. faint mae'r tebygolrwydd o $y=1$ yn cynyddu pan x_r fydd yn cynyddu 1 uned.

Atodiad 1:

Methodoleg econometreg

Model trothwy

Er mwyn profi'r anlinoedd yn y berthynas rhwng bancio perthynas ac amodau benthyciadau, fe wnaethom ddefnyddio'r model atchweliad trothwy a gynigiwyd gan Hansen (1999). Mae'r model fel a ganlyn:

$$Y_i = \alpha_1 + \beta_{s1}X_i * I(Threshold_i \leq \gamma) + \beta_{s2}X_i * I(Threshold_i > \gamma) + \delta'z_i + \varepsilon_i, \\ (X)$$

Lle mae Y_i yn cynrychioli fector o newidynnau dibynnol, sy'n cysylltu â boddhad, er enghraifft, swm y benthyciad, aeddfedrwydd, a chyfradd llog, X_i yw'r newidyn esboniadol allweddol sy'n cynnwys bancio perthynas, RB_{it} , a newidyn ffug ar gyfer defnyddio bancio ar-lein, OB_{it} , sy'n werth 1 os gwnaed benthyciad mwyaf y cwmni y gwnaed cais amdano trwy fancio ar-lein, a 0 fel arall.

Lle mae $I(\bullet)$ ffwythiant dangosydd gydag $I(Maint_i \leq \gamma) = 1$ OS $Maint_i \leq \gamma$ AC $I(Maint_i \leq \gamma) = 0$ OS $Maint_i > \gamma$. Yn y model hwn, y newidynnau trothwy yw $Maint_i$ sy'n cynrychioli maint y cais am fenthyciad. γ yw'r paramedr trothwy sgalar neu'r gwerth hollt sampl, a amcangyfrifir o'r model. Yn olaf, z_i mae'n fector o nodweddion penodol i'r cwmni a'r benthyciad sy'n cynnwys oedran, maint, proffidioldeb, effaith Covid-19, swm y benthyciad, cynllun ehangu, yn ogystal ag effeithiau sefydlog penodol i'r diwydiant a'r ddinas. Ein ffocws allweddol yw ar gyfernod β gan ei fod yn dal pwysigrwydd gwahanol sianeli benthycia ar gyfer mynediad cwmnïau at gyllid. Yn bwysig, rydym yn arsylwi anlinoedd pan fydd gennym wahanol β iym mhob cyfundrefn, hynny yw, pan fydd $\delta \equiv (\beta_{s1} - \beta_{s2}) \neq 0$. arperir y theori ystadegol ar gyfer model (X) gan Hansen (1999) a gynigiodd amcangyfrif y paramedr trothwy gan ddefnyddio dull sgwariau lleiaf crynodedig. Rydym yn dechrau trwy brofi am arwyddocâd effaith y trothwy gyda

h.y., y rhagdybiaeth nwl o fodel llinol yn erbyn y dewis arall o fodel atchweliad trothwy. Gellid profi'r rhagdybiaeth hon gan ddefnyddio prawf lluosydd Lagrange (LM) cyson heteroscedastigedd-awtogydberthynas fel y cynigiwyd gan Hansen (1999). Os gwrthodir y rhagdybiaeth nwl, yna mae tystiolaeth o anlinoedd yn y model, ac felly gallwn amcangyfrif sy'n benodol i'r gyfundrefn.

Er ein bod wedi gallu nodi pwynt trothwy mewn arolwg tebyg a gynhaliwyd yn nhalaith Zhejiang, Tsieina, roedd nifer yr arsylwadau a gafwyd yn yr arolwg hwn yn rhy fach i ddod o hyd i unrhyw ganlyniadau ystyrlon. Cyflwynir y canlyniadau yn Atodiad 2 er gwybodaeth yn unig. Mae hwn yn llwybr ar gyfer ymchwiliad pellach mewn arolwg ar raddfa fwy.

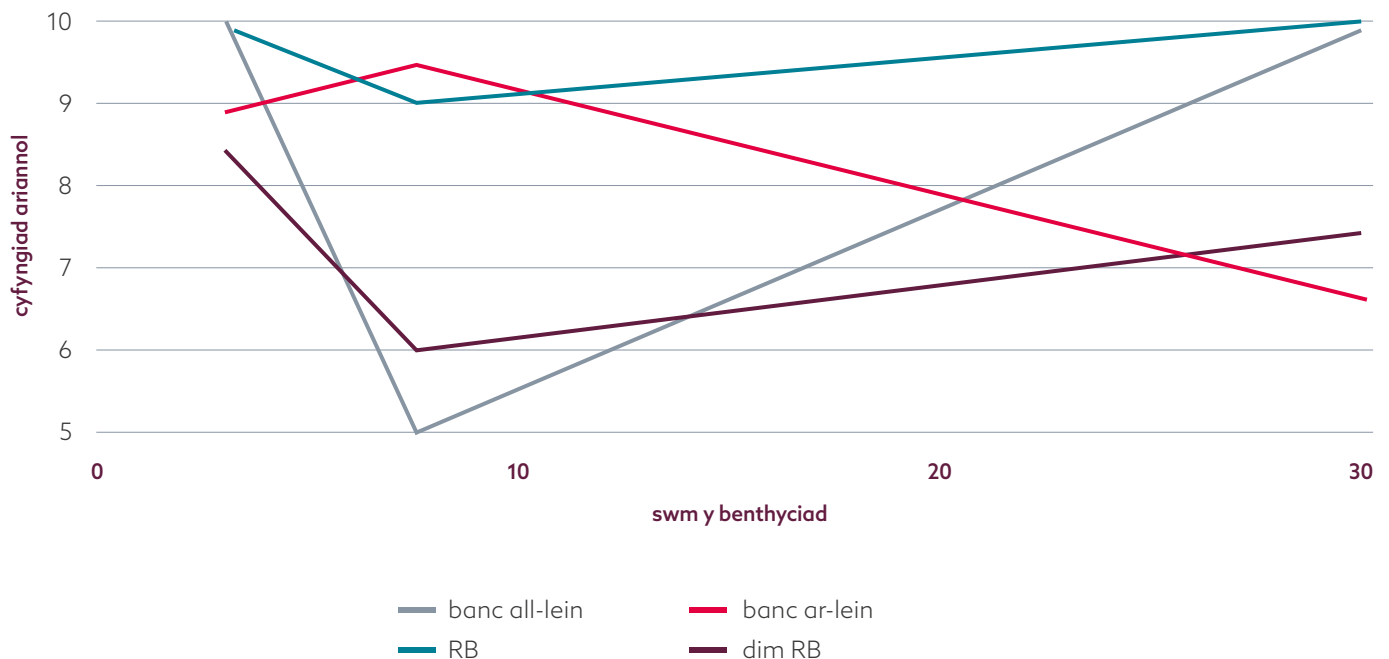
$$H_0: \delta = 0 \text{ vs. } H_1: \delta \neq 0,$$

Atodiad 2:

Tablau a Ffigurau Ategol Ychwanegol

Ffigur A1

Cyfyngiad ariannol fesul gwahanol sianeli



Nodiadau: Mae "Cyfyngiad ariannu" yn ddangosydd gwrthdro. Os yw'r cyfyngiad ariannu yn hafal i 1, mae'n dangos y gall y cwmni gael y swm benthyciad gofynnol. Mae'r echelin lorweddol yn dangos maint y benthyciad mewn deg mil o GBP. Mae'r echelin fertigol yn dangos cyfran y cyfyngiad ariannol sy'n hafal i 1 (h.y., cyfran y cwmnïau heb gyfyngiadau ariannu). Mae "Banc all-lein" yn cyfeirio at geisiadau am fenthyciad a gyflwynir i fanciau trwy sianeli wyneb yn wyneb. Mae "Banc ar-lein" yn cyfeirio at geisiadau am fenthyciad a gyflwynir i fanciau trwy sianeli ar-lein. Mae "RB" yn cyfeirio at gwmnïau sy'n "cytuno'n gryf" yn oddrychol neu'n "tueddu i gytuno" y gallant gysylltu â'r banc a ddefnyddir ar gyfer y rhan fwyaf o'n busnes unrhyw bryd y mae ei angen. Mae "DIM RB" yn cyfeirio at gwmnïau nad ydynt yn "cytuno'n gryf" yn oddrychol neu'n "tueddu i gytuno" y gallant gysylltu â'r banc a ddefnyddir ar gyfer y rhan fwyaf o'n busnes unrhyw bryd y mae ei angen.

Atodiad 2:

Tablau a Ffigurau Ategol Ychwanegol

Tabl A1
Cyfyngiadau ariannu a bancio ar-lein gan ddefnyddio mesur cyfyngiad amgen



	Sampl lawn	Benthyciad bach	Benthyciad mawr
Pwysau Ariannol Isel CA = 1	50%	73%	11%
Pwysau Ariannol Uchel CA = 0	66%	71%	50%

Nodyn: Rydym yn defnyddio'r mynegai Maint-Oedran (MO) i fesur pwysau ariannol cwmni. Mae'r mynegai MOA a gynigiwyd gan Hadlock a Pierce (2010) yn rhagdybio mai maint y cwmni ac oedran y cwmni yw'r rhagfynegwyr gorau o gyfyngiadau ariannol y mae'r cwmni'n eu hwynebu ac fe'i cyfrifir fel $SA = -0.737 * size + *size^2 - 0.04 * age$, lle mae maint yn cael ei fesur gan logarithm cyfanswm yr asedau. Rhannwyd cwmnïau yn grwpiau pwysau ariannol uchel a phwysau ariannol isel yn seiliedig ar eu sgoriau mynegai SA. Yn ogystal, yn seiliedig ar raddfa ganolrifol swm y cais am fenthyciad (£75,000), rhannwyd busnesau yn ddau grŵp: y rhai sy'n gwneud cais am fenthyciadau bach a'r rhai sy'n gwneud cais am fenthyciadau mawr.

Mae Tabl A1 yn dangos y gallai BBaCh Cymru sydd wedi'u cyfyngu gan gyfyngiadau credyd hanesyddol fod yn fwy tueddol o ddefnyddio bancio ar-lein i wneud cais am fenthyciadau (66% yn erbyn 50%). Ar ben hynny, ar gyfer benthyciadau bach, mae BBaCh â chyfyngiadau credyd a rhai nad ydynt yn gyfyngedig yn dangos brwdfrydedd dros geisiadau bancio ar-lein, heb unrhyw wahaniaeth sylweddol rhwng y ddau grŵp. Fodd bynnag, ar gyfer benthyciadau mawr, mae cyfran y BBaCh â chyfyngiadau credyd sy'n defnyddio bancio ar-lein yn sylweddol uwch na chyfran y busnesau bach a chanolig nad ydynt yn gyfyngedig (50% yn erbyn 11%). Mae hyn yn tynnu sylw at bwysigrwydd hanfodol bancio ar-lein i fentrau â chyfyngiadau credyd.

Tabl A2 yn cyflwyno canlyniadau dethol o'r atchwiliad trothwy. Er na fyddem am roi gormod o gred ar y canlyniadau, mae'r canfyddiadau'n dangos bod angen ymchwiliad dyfnach. Gan gymryd gwerth trothwy o £30,000, mae colofn 3 yn awgrymu nad yw ceisiadau ar-lein yn helpu ar gyfer benthyciadau sy'n fwy na'r gwerth trothwy. Mae colofn 9 yn awgrymu, ar gyfer benthyciadau sy'n fwy na'r trothwy, fod bancio perthynas yn helpu gyda maint y benthyciad. Mae colofn 6 yn awgrymu bod boddhad â'r gyfradd llog ar fenthyciadau mawr yn cael ei wanhau trwy'r llwybr ar-lein.

Atodiad 2:

Tablau a Ffigurau Ategol Ychwanegol

Tabl A2

Bancio ar-lein BBaCh a boddhad ag amodau benthyciad gan ddefnyddio'r model Trothwy



Probit									
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
Newidynnau	Bodlonrwydd â swm y benthyciad			Bodlonrwydd gyda'r gyfradd llog			Bodlonrwydd â swm y benthyciad		
Banc Ar-lein	-0.111 (0.139)	0.323 (0.209)	-0.1695*** (0.143)	-0.049 (0.142)	0.342* (0.175)	-0.297* (0.165)			
Perthynas							0.210* (0.125)	-0.033 (0.239)	0.317** (0.158)
Rheolaethau Diwydiant, Maint a Rhanbarthol	le			le			le		
Trothwy	30000*			30000*			30000*		
Arsylwadau R-sgwâr	53 0.026	21 0.101	32 0.260	52 0.044	21 0.266	31 0.118	53 0.053	21 0.0376	32 0.166

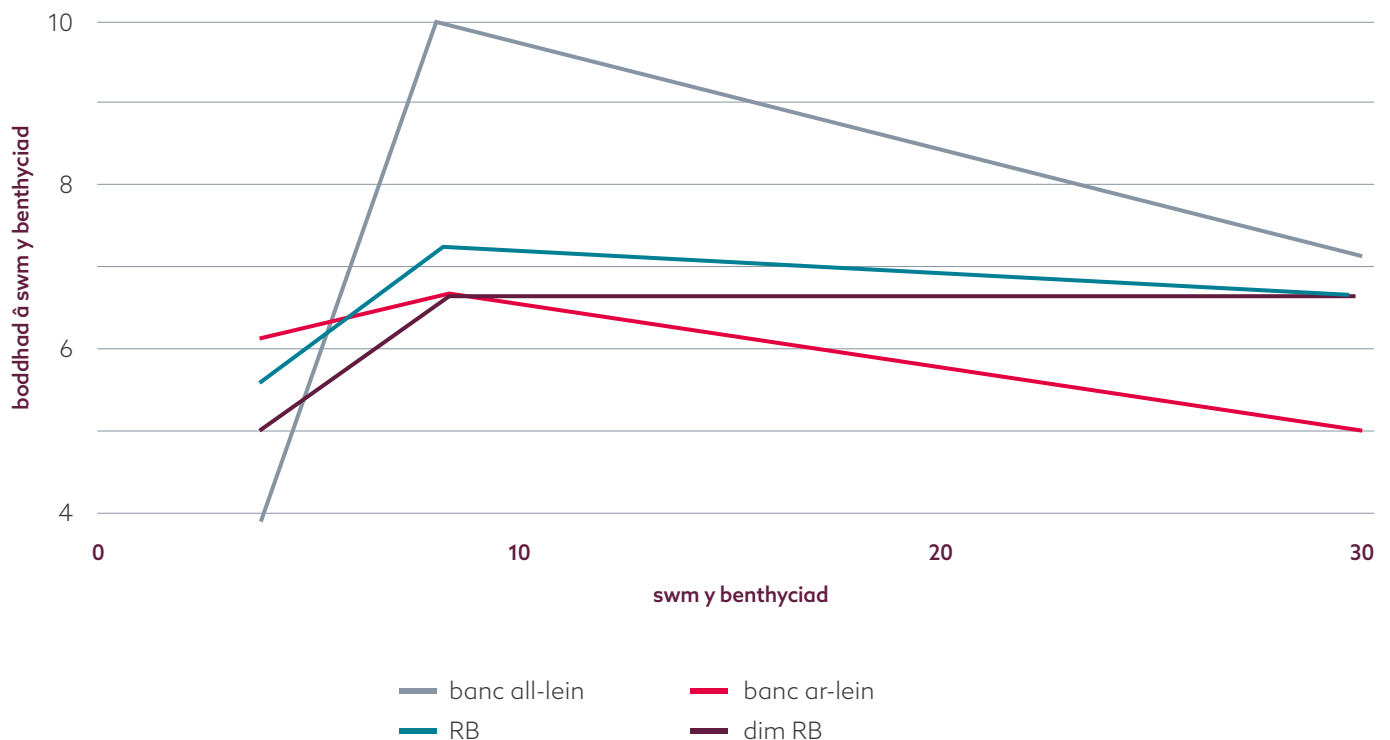
Nodiadau: Mae colofnau 1 i 6 yn cyflwyno'r canlyniadau a gafwyd gan ddefnyddio'r model trothwy. Mae colofnau 1 i 3 yn cyflwyno effeithiau trothwy bancio ar-lein ar foddhad â symiau benthyciadau, gyda gwerth trothwy o £30,000 ac arwyddocâd ar y lefel 10%. Mae colofnau 4 i 6 yn cyflwyno effeithiau trothwy bancio ar-lein ar foddhad â chyfraddau llog benthyciadau, gyda gwerth trothwy o £30,000 ac arwyddocâd ar y lefel 10%. Mae colofnau 7 i 9 yn cyflwyno effaith banciau perthynas ar foddhad â symiau benthyciadau. Rydym yn gosod y trothwy â llaw ar 30,000 o bunnoedd i'w gymharu â'r canlyniadau yng ngholofnau 1 i 3. Yn ogystal, oherwydd maint bach y sampl, ni ellir amcangyfrif effaith banciau perthynas ar foddhad â chyfraddau llog benthyciadau pan osodir y trothwy ar 30,000 o bunnoedd, felly ni ddangosir y canlyniadau hyn. Y canlyniadau yw'r effaith ymylol gyfartalog a amcangyfrifir gan y model probit. Rhestrir y newidyn dibynnol ar gyfer pob colofn yn y rhes uchaf. Dangosir cyfeiriornadau safonol cadarn mewn cromfachau. *** $p < 0.01$, ** $p < 0.05$, * $p < 0.1$

Atodiad 2:

Tablau a Ffigurau Ategol Ychwanegol

Ffigur A2

Bodlonrwydd â swm y benthyciad fesul Sianel Wahanol



Nodiadau: Mae "Cyfyngiad ariannu" yn ddangosydd gwrthdro. Os yw'r cyfyngiad ariannu yn hafal i 1, mae'n dangos y gall y cwmni gael y swm benthyciad gofynnol. Mae'r echelin lorweddol yn dangos maint y benthyciad mewn deg mil o GBP. Mae'r echelin fertigol yn dangos cyfran y CA sy'n hafal i 1 (h.y., cyfran y cwmnïau heb gyfyngiadau ariannu). Mae "Banc all-lein" yn cyfeirio at geisiadau am fenthyciad a gyflwynir i fanciau trwy sianeli wyneb yn wyneb. Mae "Banc ar-lein" yn cyfeirio at geisiadau am fenthyciad a gyflwynir i fanciau trwy sianeli ar-lein. Mae "RB" yn cyfeirio at gwmnïau sy'n "cytuno'n gryf" yn oddrychol neu'n "tueddu i gytuno" eu bod yn gallu cysylltu â'r banc a ddefnyddir ar gyfer y rhan fwyaf o'n busnes unrhyw bryd y mae ei angen. Mae "DIM RB" yn cyfeirio at gwmnïau nad ydynt yn "cytuno'n gryf" yn oddrychol neu'n "tueddu i gytuno" eu bod yn gallu cysylltu â'r banc a ddefnyddir ar gyfer y rhan fwyaf o'n busnes unrhyw bryd yn ôl yr angen.

Atodiad 3:

Sgript yr arolwg

Cyn ac ar ôl Covid-19: perthnasoedd banc-busnes, cyllid digidol a chyllid BBaCh - achos Cymru

Cyflwyniad - CATI

Helo. Ga i siarad â Sample full name os gwelwch yn dda?

AILADRODDWCH UNWAITH Y BYDDWCH YN SIARAD Â'R PERSON CYWIR

Fy enw i yw < INTERVIEWER NAME > o Opinion Research Services. Rydym wedi cael ein comisiynu gan Fanc Datblygu Cymru, is-gwmni i Lywodraeth Cymru, i gynnal arolwg gyda busnesau yng Nghymru. **Gyda llaw, mae'r sgwrs hon yn cael ei recordio ac mae'n bosib y caiff ei monitro at ddibenion hyfforddi ac ansawdd yn unig.** Cynhelir yr arolwg hwn i ddeall sut mae busnesau'n defnyddio banciau a chyllid allanol, a sut mae hyn wedi newid ers pandemig Covid-19. Bydd eich ymatebion yn amhrisiadwy i helpu i lywio cynhyrchion ariannol yn y dyfodol a gynigir gan y Banc Datblygu.

Os nad yw'r ymatebydd a enwir ar gael/nad yw'n briodol: Pwy yw'r person mwyaf priodol i gwblhau arolwg am eich cwmni, ac a gaf i siarad â nhw os gwelwch yn dda?

Os nad yw ar gael ar unwaith: cofnodwch enw a rhif ffôn y person priodol. Cofnodwch apwyntiad os yw'n briodol. Darllenwch yn uchel: 'Diolch am eich amser, bydd cyfwelydd yn ffonio yn ôl yfory.'

Os oes angen: Mae Banc Datblygu Cymru yn gweithio mewn partneriaeth â Llywodraeth Cymru i ddarparu cyllid cynaliadwy ac effeithiol i fusnesau a fydd o fudd i Gymru a'i phobl.

A allech chi roi rhywfaint o amser i mi ateb ychydig o gwestiynau am sut mae eich busnes yn cael ei ariannu? Mae eich cyfranogiad yn hanfodol i Fanc Datblygu Cymru, a bydd yn cael ei werthfawrogi'n fawr iawn.

OS MAI GALLAF YW'R ATEB – DARLLENWCH

HWN I BAWB:

DARLLENWCH Y FRAWDDEG ADDAS YN DIBYNNU A DDECHREUOCH CHI'R CYFWELIAD YN GYMRAEG NEU'N SAESNEG:

Cymraeg: Ydych chi'n hapus i barhau i wneud y cyfweliad yn Gymraeg, neu a fyddai'n well gennych chi ei wneud yn Saesneg?

Saesneg: Ac a ydych chi'n hapus i ateb y cwestiynau gyda mi heddiw yn Saesneg, neu a fyddai'n well gennych chi wneud apwyntiad i gwblhau'r cyfweliad yn y Gymraeg? (os yw'n well gennych chi ei wneud yn Gymraeg - gwnewch apwyntiad yn ôl yr angen).

Os oes angen: Dylai gymryd tua 10 i 15 munud yn dibynnu ar eich atebion. Bydd yr holl ganlyniadau a ddarperir i Fanc Datblygu Cymru mewn fformat dienw. Bydd y data dienw hefyd yn cael ei rannu ag Ysgol Busnes Caerdydd (rhan o gydweithrediad ymchwil Dirnad Economi Cymru Banc Datblygu), i ddadansoddi canlyniadau'r arolwg dienw a chynhyrchu adroddiad a fydd yn cael ei gyhoeddi ar [wefan Dirnad Economi Cymru](#).

Darllenwch yn uchel: Bydd popeth rydych chi'n ei ddweud yn cael ei drin yn gyfrinachol ac ni fydd eich manylion cyswllt byth yn cael eu rhyddhau i unrhyw bartion eraill. Os hoffech gadarnhau fy hunaniaeth, gallaf roi enw cyswllt a rhif ffôn i chi ar gyfer Opinion Research Services neu'r Market Research Society ar unrhyw adeg.

Bydd ORS yn dinistrio unrhyw wybodaeth sy'n eich adnabod chi fel unigolyn 3 mis ar ôl cwblhau'r prosiect, ond bydd gweddill eich ymatebion yn cael eu cadw at ddibenion ystadegol. Mae ORS yn cadw at yr holl ddeddfwriaeth Diogelu Data ddiweddaraf (Os oes angen: y Ddeddf Diogelu Data a GDPR, y Rheoliad Diogelu Data Cyffredinol).

Atodiad 3:

Sgript yr arolwg

CYFWELYDD: DARPARCWCH YN ÔL
ANGENRHEIDIOL

Os oes gennych unrhyw ymholiadau ynghylch
preifatrwydd, ewch i weld:

ORS – ors.org.uk/privacy

Banc Datblygu Cymru – [Arolwg ar gyllid
allanol i fusnesau yng Nghymru – Banc Dat](#)

MANYLION CYSYLLTU:

MANYLION CYSYLLTU TÎM ORS: 0800 107 7890
neu info@ors.org.uk

Manylion cyswllt ar gyfer Banc Datblygu
Cymru: Sian Price neu Liam Evans ar 0800
587 4140 neu e-bosti@economi.gov.wales
bancdatblygu@cymru.gov.wales

Rhif Rhadffôn MRS: **0800 975 9596**

Hefyd, os yw'r ymatebydd eisiau gwirio bod
hyn yn ddilys, ewch i wefan Banc Datblygu
Cymru trwy gyfrwng y ddolen ganlynol lle
caiff yr arolwg ei egluro: [bancdatblygu.gov.wales/
cyllidarolwg](https://bancdatblygu.gov.wales/cyllidarolwg)

GWYBODAETH YCHWANEGOL OS OES
ANGEN: Banc Datblygu Cymru yw rheolwr
data'r wybodaeth a gesglir fel rhan o'r cyfweiliad
hwn, ac ORS yw'r prosesydd data. Mae'r
cyfweiliad yn cymryd tua 12-15 munud, yn
dibynnu ar eich atebion.

OS OES ANGEN (h.y., os yw'r ymatebydd yn
gofyn sut y cafwyd eu manylion): Dewiswyd
eich rhif o restr o rifau sydd ar gael yn fasnachol
(a brynwyd gan Data-scope). Ni fydd eich
manylydd cyswllt yn cael eu rhyddhau i unrhyw
bartion eraill ar unrhyw adeg a dim ond mewn
cysylltiad â'r arolwg hwn y cânt eu defnyddio.

NewDrivingScreen: Cyn i ni ddechrau, ga i wirio
nad ydych chi'n gyrru ar hyn o bryd?

Os mai ydw

DrivingAbandon:

A gaf i archebu apwyntiad i'ch ffonio'n ôl ar
amser mwy cyfleus i gynnal y cyfweiliad hwn?

(Mae canllawiau'r Market Research Society yn
ein hatal rhag cyfweld â phobl wrth yrru - hyd
yn oed os oes ganddyn nhw offer dwylo rhydd
ac yn fodlon cymryd rhan, rhaid i chi beidio â
pharhau â'r cyfweiliad)

AROLWG – CATI + CAWI

A: am eich busnes

Meini prawf dethol.

Dyma'r rhestr o nodweddion i'w cynnwys:

1. Cadwch gwmnïau sydd wedi bod yn gofrestredig ers o leiaf 6 mlynedd
2. Cadwch gwmnïau sydd â rhwng 5 a 249 o weithwyr
3. Cadarnhaodd Ysgol Busnes Caerdydd fod y canlynol wedi'i eithrio:
 - o A : Amaethyddiaeth, coedwigaeth a physgota
 - o O : Gweinyddiaeth gyhoeddus ac amddiffyn; nawdd cymdeithasol gorfodol
 - o P : Addysg
 - o S : Gweithgareddau gwasanaeth eraill
 - o T : Gweithgareddau aelwydydd fel cyflogwyr; gweithgareddau cynhyrchu nwyddau a gwasanaethau heb eu gwahaniaethu aelwydydd ar gyfer eu defnydd eu hunain
 - o U : Gweithgareddau sefydliadau a chyrrff alldiriogaethol

(GOFYNNWCH I BAWB)

C1. Yn gyntaf, a gaf i gadarnhau, a yw eich busnes yn masnachu ar hyn o bryd? Codiwch dim ond un o'r rhain DARLLENWCH HWN YN UCHEL OS OES ANGEN

1. Ydi
2. Na, nid yw mewn busnes mwyach

(Gofynnwch os C1 = ddim mewn busnes mwyach)

C2. Beth yw'r prif reswm pam nad yw'r busnes yn masnachu mwyach? Codiwch dim ond un o'r rhain yn unig

INT – Os ydyn nhw'n dweud anawsterau ariannol, ceisiwch gadarnhau a wnaethon nhw geisio credyd

1. Anawsterau ariannol a methu cael credyd
2. Anawsterau ariannol ond ni cheisiodd gredyd
3. Amodau'r farchnad
4. Dibyniaeth ar ychydig o gwsmeriaid mawr
5. Problemau recriwtio/cadw staff
6. Ymddeoliad
7. Rhesymau personol
8. Arall
9. Mae'n well gennyf beidio â dweud

(Os C1 = ddim mewn busnes mwyach)
TERFYNNWCH Y CYFWELIAD: Yn anffodus, dim ond gyda'r rhai sydd mewn busnes ar hyn o bryd y gallwn barhau. Diolch am eich amser.

(GOFYNNWCH I BAWB)

C3. Ers faint mae'r busnes wedi bod yn masnachu?

1. Llai na 6 mlynedd TERFYNNWCH Y CYFWELIAD: Yn anffodus, dim ond gyda'r rhai y mae eu busnes wedi bod yn masnachu am 6 mlynedd neu fwy y gallwn barhau. Diolch am eich amser.
2. 6 mlynedd ond llai na 10 mlynedd
3. 10 mlynedd ond llai na 15 mlynedd
4. 15 mlynedd ond llai nag 20 mlynedd
5. 20 mlynedd ond llai na 25 mlynedd

Atodiad 3:

Sgript yr arolwg

6. 25 mlynedd ond llai na 30 mlynedd

7. 30 mlynedd ond llai na 40 mlynedd

8.40 mlynedd yn ôl neu fwy

(GOFYNNWCH I BAWB)

C4a – Ac a allwch chi gadarnhau mai eich busnes yw [Sampl: Enw Busnes]?

a) Ie

b) Na

(GOFYNNWCH OS YW ENW BUSNES ANGHYWIR YN C4a)

C4b. A allech chi gadarnhau beth yw enw cywir eich busnes?

(GOFYNNWCH OS YW ENW'R BUSNES ANGHYWIR YN C4a)

C4c. Beth yw cod post eich busnes?

(GOFYNNWCH OS YW ENW'R BUSNES ANGHYWIR YN C4a, CODUNIGOL)

C4d. Faint o weithwyr sydd gan eich busnes, gan gynnwys chi'ch hun?

1. Llai na 5 o weithwyr - TERFYNNWCH Y CYFWELIAD: Yn anffodus, dim ond gyda'r busnesau hynny sydd â rhwng 5 a 249 o weithwyr y gallwn barhau. Diolch am eich amser.

2. 5-9 o weithwyr

3. 10-19 o weithwyr

4. 20-49 o weithwyr

5. 50-99 o weithwyr

6. 100-249 o weithwyr

7. 250 o weithwyr neu fwy - TERFYNNWCH Y CYFWELIAD: Yn anffodus, dim ond gyda'r

busnesau hynny sydd â rhwng 5 a 249 o weithwyr y gallwn barhau. Diolch am eich amser.

GOFYNNWCH OS YW ENW'R BUSNES ANGHYWIR YN C4a

C4e. Ym mha ddiwydiant mae prif fusnes y Cwmni ?

B: bancio busnes

Dechreuaf drwy ofyn ychydig o gwestiynau am eich banc busnes.

GOFYN I BAWB, COD UNIGOL

C5. Beth yw enw'r banc y mae eich busnes yn ei ddefnyddio ar gyfer y rhan fwyaf o'i fusnes? Codiwch dim ond un o'r rhain yn unig

1. Barclays

2. Cashplus

3. Co-operative Bank

4. Halifax

5. HSBC

6. Julian Hodge Bank

7. Lloyds Banking Group

8. Monzo Bank

9. Nationwide Building Society

10. NatWest Group

11. Principality Building Society

12. Starling Bank

13. Santander

14. Tide

15. TSB Bank

16. Virgin Money

Atodiad 3:

Sgript yr arolwg

Arall – ysgrifennwch yn fan hyn

GOFYNNWCH I BAWB, CODUNIGOL

C6. Ers faint o flynyddoedd mae eich busnes wedi bod yn defnyddio'r banc hwn?

1. Llai na blwyddyn
2. 1 flwyddyn, ond llai na 2 flynedd
3. 2 flynedd, ond llai na 3 blynedd
4. 3 blynedd ond llai na 6 blynedd
5. 6 mlynedd ond llai na 10 mlynedd
6. 10 mlynedd ond llai na 15 mlynedd
7. 15 mlynedd ond llai nag 20 mlynedd
8. 20 mlynedd neu fwy
9. Ddim yn Gwybod

GOFYNNWCH I BAWB, DEFNYDDIWCH
AMRYWGODAU, HAP-DREFNWCH

C7. Pa wasanaethau mae eich busnes yn eu defnyddio yn y banc hwn?

Dewiswch bob un sy'n berthnasol.

1. Benthyciad banc a/neu orddrafft banc
2. Cyfrif cyfredol
3. Cyfrif cynilo mynediad hawdd
4. Cyfrif rhybudd (cyfrif llog uwch sy'n gofyn am rybudd i wneud taliadau)
5. Morgeisi masnachol
6. Prydlesu / hurbwrcasu
7. Cardiau credyd busnes
8. Cardiau credyd personol
9. Gwasanaethau ariannol eraill, nodwch os gwelwch yn dda

(GOFYNNWCH OS C6 os yw'r busnes wedi bod yn defnyddio'r banc am 6 mlynedd neu fwy)

C8a Gan barhau i feddwl am y banc y mae eich busnes yn ei ddefnyddio ar gyfer y rhan fwyaf o'i fusnes, oes gennych chi aelod o staff ymroddedig yn y banc ar hyn o bryd sy'n brif gyswllt ar gyfer anghenion eich busnes?

Oes

Na

Ddim yn gwybod

Os mai oes yw'r ateb i C8a... Beth yw'r prif ffordd rydych chi'n cyfathrebu â nhw ar hyn o bryd? Dewiswch un yn unig.

1. Wyneb yn wyneb yn y gangen
2. Wyneb yn wyneb yn eich cwmni
3. Ffôn
4. E -bost
5. Sgwrs ar-lein/ fideo-gynadledda
6. Dydy fy nghwmni ddim wedi cael unrhyw gyfathrebiadau diweddar (o fewn yr ychydig flynyddoedd diwethaf) gyda'n cyswllt pwrpasol

C8c. Os yw'ch ateb rhwng opsiynau 1-5 uchod. Rhowch amcan o ba mor aml mae eich busnes yn cysylltu â'ch aelod staff dynodedig yn y banc?

1. O leiaf unwaith yr wythnos
2. O leiaf unwaith y mis
3. O leiaf unwaith bob 2-3 mis
4. O leiaf unwaith bob 6 mis
5. O leiaf unwaith y flwyddyn
6. Yn llai aml

C8d. Os yw'ch ateb rhwng opsiynau 1-5 ... Rhowch amcan o ba mor aml maen nhw'n cysylltu â'ch busnes ?

1. O leiaf unwaith yr wythnos

Atodiad 3:

Sgript yr arolwg

2. O leiaf unwaith y mis

3. O leiaf unwaith bob 2-3 mis

4. O leiaf unwaith bob 6 mis

5. O leiaf unwaith y flwyddyn

6. Yn llai aml

(OFYNNWCH OS yn C6 bod y busnes wedi bod yn defnyddio'r banc am 6 mlynedd neu fwy)

C9a A oedd gennych aelod staff pwrpasol yn y banc ar gyfer anghenion eich busnes cyn dechrau pandemig Covid (cyn Chwefror 2020)?

10. Oedd

11. Na

12. Ddim yn gwybod/alla i ddim cofio

Os mai oedd oedd ateb Cwestiwn 9a.. Beth oedd y prif ffordd y gwnaethoch chi gyfathrebu â nhw cyn y pandemig? Codiwch un yn unig o'r rhain

NODYN: CYFATHREBU CYN COVID YN HYTRACH NA'R DULLIAU CYFREDOL

1. Wyneb yn wyneb yn y gangen

2. Wyneb yn wyneb yn eich cwmni

3. Ffôn

4. E -bost

5. Sgwrs ar-lein/ fideo-gynadledda

6. Ni chyfathrebwyd gyda fy nghwmni o gwbl gyda'n cyswllt pwrpasol cyn y pandemig

7. Ddim yn gwybod/alla i ddim cofio

C9c. Os yw'r ateb yn opsiynau 1-5 uchod, pa mor aml yn fras y gwnaeth eich busnes gysylltu â'ch aelod staff dynodedig yn y banc, cyn pandemig Covid?

NODYN: CYSWLLT GAN EICH BUSNES CYN COVID YN HYTRACH NAC AR HYN O BRYD

1. O leiaf unwaith yr wythnos

2. O leiaf unwaith y mis

3. O leiaf unwaith bob 2-3 mis

4. O leiaf unwaith bob 6 mis

5. O leiaf unwaith y flwyddyn

6. Yn llai aml

7. Ddim yn gwybod/alla i ddim cofio

C9d. Os yw'r ateb rhwng opsiynau 1-5 ... Rhowch amcan o ba mor aml y gwnaethon nhw gysylltu â'ch busnes, cyn pandemig Covid?

NODYN: CYSWLLT GAN Y BANC CYN COVID YN HYTRACH NAC AR HYN O BRYD

1. O leiaf unwaith yr wythnos

2. O leiaf unwaith y mis

3. O leiaf unwaith bob 2-3 mis

4. O leiaf unwaith bob 6 mis

5. O leiaf unwaith y flwyddyn

6. Yn llai aml

7. Ddim yn gwybod/alla i ddim cofio

Rydw i'n mynd i ofyn ychydig o gwestiynau am 'Fancio perthynas'. Mae hyn yn cyfeirio at berthynas hirdymor, sefydlog rhwng banc a'i gwsmeriaid, trwy ddarparu ystod o gynhyrchion a gwasanaethau ariannol wedi'u personoli i ddiwallu anghenion penodol y cwsmer. Mae'r model hwn o fancio yn pwysleisio perthynas barhaus o ymddiriedaeth a budd cydfuddiannol rhwng y banc a'r cwsmer, yn hytrach na dim ond un trafodiad neu gyfneddfa ariannol tymor byr.

GOFYNNWCH RHAIN I GYD

(Cytuno'n gryf, Tueddu i gytuno, Ddim yn cytuno nac yn anghytuno, Tueddu i anghytuno, Anghytuno'n gryf, Ddim yn gwybod)

C10 I ba raddau ydych chi'n cytuno neu'n anghytuno â'r datganiadau canlynol?

1. Mae gan fy musnes berthynas gref â'r banc rydyn ni'n ei ddefnyddio ar gyfer y rhan fwyaf

Atodiad 3:

Sgript yr arolwg

o'n busnes

2. Rydym yn teimlo y gallwn gysylltu â'r banc a ddefnyddiwn ar gyfer y rhan fwyaf o'n busnes unrhyw bryd y mae ei angen arnom.
3. Mae rhwydweithio personol yn bwysig wrth wneud busnes
4. Mae cynnal perthnasoedd â thrydydd partion (e.e., partneriaid busnes, cyflenwyr, banciau, cymdeithasau diwydiant, ac ati) yn bwysig ar gyfer cynnal ein busnes.

C: CYLLID ALLANOL

C11a. A oes gan eich busnes unrhyw gyllid allanol ar hyn o bryd, gan gynnwys benthyciadau (gan gynnwys benthycia gan gymheiriaid/ariannu torfol), ecwiti, grant, neu fenthycia gan deulu neu ffrindiau?

Oes

Na

Os oes yw'r ateb i C11a mae gan y busnes gyllid allanol ar hyn o bryd

C11b. Beth yw PRIF ffynhonnell cyllid allanol eich busnes ar hyn o bryd?

Nodyn: Wrth ddweud y prif ffynhonnell rydym yn golygu'r ffordd y gwnaethoch chi gael y cyfanswm mwyaf o arian.

1. Gorddrafft busnes
2. Cerdyn credyd
3. Benthyciad (gan gynnwys benthycia banc a benthycia rhwng cyfoedion (CIC) / Ariannu Torfol)
4. Benthycia gan ffrindiau/teulu
5. Grant
6. Ecwiti
7. Cyllid anfoneb neu asedau
8. Arall, nodwch os gwelwch yn dda

Os mai C11b = benthyciad:

C11c. Sut gawsoch chi'r benthyciad? Codiwch dim ond un o'r rhain

Nodyn: Os oes gan eich busnes fwy nag un benthyciad ar hyn o bryd, meddyliwch am y swm mwyaf o arian.

1. Gan eich banc busnes (wedi'i gymhwyso wyneb yn wyneb)
2. Gan eich banc busnes (wedi'i wneud cais ar-lein)
3. Gan fanc arall (wedi'i gymhwyso wyneb yn wyneb)
4. Gan fanc arall (wedi gwneud cais ar-lein)
5. Gan Gyfoedion i Gyfoedion/Ariannu Torfol
6. Gan Fanc Datblygu Cymru (BDC)
7. Arall, nodwch os gwelwch yn dda

Gofynnwch a yw C3 yn masnachu am 6 mlynedd neu fwy,

C12a. A oedd gan eich busnes unrhyw gyllid allanol cyn dechrau pandemig Covid, gan gynnwys benthyciadau (gan gynnwys benthycia gan gymheiriaid/cyllid torfol), ecwiti, grant, neu fenthycia gan deulu neu ffrindiau?

Oedd

Na

Os mai oedd yw'r ateb i Gwestiwn 12a roedd gan y busnes gyllid allanol cyn y pandemig

C12b. Beth oedd PRIF ffynhonnell cyllid allanol eich busnes cyn dechrau pandemig Covid?

Nodyn: Wrth ddweud y prif ffynhonnell rydym yn golygu'r ffordd y gwnaethoch chi gael y cyfanswm mwyaf o arian.

1. Gorddrafft busnes
2. Cerdyn credyd
3. Benthyciad (gan gynnwys benthycia banc a

Atodiad 3:

Sgript yr arolwg

benthycia cyfoedion i gyfoedion (CIC) / Ariannu Torfol)

4. Benthycia gan ffrindiau/teulu

5. Grant

6. Ecwiti

7. Cyllid anfoneb neu asedau

8. Arall, nodwch os gwelwch yn dda

Os yw C12b = benthyciad:

C12c. Sut gawsoch chi'r benthyciad cyn dechrau pandemig Covid ? Codiwch dim ond un o'r rhain

Nodyn: Os oedd gan eich busnes fwy nag un benthyciad, meddyliwch am y swm mwyaf o arian.

1. Gan eich banc busnes (ar ôl gwnaed cais wyneb yn wyneb)

2. Gan eich banc busnes (ar ôl gwneud cais ar-lein)

3. Gan fanc arall (ar ôl gwnaed cais wyneb yn wyneb)

4. Gan fanc arall (ar ôl gwneud cais ar-lein)

5. Gan Gyfoedion i Gyfoedion/Ariannu Torfol

6. Gan Fanc Datblygu Cymru (BDC)

7. Arall, nodwch os gwelwch yn dda

D: gwneud cais am fenthyciadau

Nawr, mae gennym ychydig o gwestiynau am y benthyciad mwyaf y mae eich busnes wedi gwneud cais amdano ers dechrau pandemig Covid (Chwefror 2020), hyd yn oed os na chawsoch chi'r benthyciad yn y diwedd.

GOFYNNWCH I BAWB

C13a. A yw eich busnes wedi GWNEUD CAIS am fenthyciad ers dechrau pandemig Covid (Chwefror 2020), gan gynnwys ffynonellau fel benthycia gan fanc neu Gyfoedion i Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol ?

Do

Na

GOFYNNWCH OS C13a =WEDI GWNEUD CAIS am fenthyciad ers dechrau'r pandemig

C13b. Gan feddwl am y benthyciad mwyaf y gwnaeth eich busnes WNEUD CAIS amdano ers dechrau pandemig Covid (Chwefror 2020), faint oedd eich busnes yn CEISIO ei fenthyc?

1. £10,000 neu lai

2. £10,001 - £50,000

3. £50,001 - £100,000

4. £100,001 - £500,000

5. £500,001 - £1,000,000

6. £1,000,001 - £5,000,000

7. £5,000,001 - £10,000,000

8. Dros £10,000,000

Os mai'r ateb i C13a =WEDI GWNEUD CAIS am fenthyciad ers dechrau'r pandemig.

C13c. Gan feddwl o hyd am y benthyciad mwyaf y mae eich busnes WEDI GWNEUD CAIS amdano ers dechrau'r pandemig, pa un o'r canlynol y gwnaeth eich busnes gysylltu ag ef yn gyntaf?

1. Benthyciad gan eich banc busnes (gwnaed cais wyneb yn wyneb)

2. Benthyciad gan eich banc busnes (gwnaed cais ar-lein)

3. Benthyciad gan fanc arall (gwnaed cais wyneb yn wyneb)

4. Benthyciad gan fanc arall (gwnaed cais ar-lein)

5. Cyfoedion-i-Gyfoedion (CIC)/Ariannu Torfol

6. Banc Datblygu Cymru (BDC)

7. Arall, nodwch os gwelwch yn dda

Atodiad 3:

Sgript yr arolwg

Os mai'r ateb i C13c =GWNAED CAIS ar gyfer opsiynau 1-6

C13d. Gan feddwl am y benthyciad mwyaf y gwnaeth eich busnes WNEUD CAIS amdano ers dechrau'r pandemig, beth oedd canlyniad y cais? (dewis sengl)

1. Cymeradwywyd y cais am fenthyciad a derbyniwyd telerau'r benthyciad hwn gennym.
2. Cymeradwywyd y cais am fenthyciad, ond ni wnaethom dderbyn telerau'r benthyciad hwn.
3. Gwrthodwyd y cais am fenthyciad
4. Mae'r cais am fenthyciad yn dal i gael ei brosesu
5. Tynnodd eich busnes y cais yn ôl/ataliodd
6. Arall (ysgrifennwch yma)

Gofynnwch a gafodd y benthyciad ei gymeradwyo ond ni dderbyniwyd y telerau yn C13d

C13e. Beth oedd y prif resymau pam nad oedd eich busnes yn derbyn telerau'r benthyciad hwn?

Dewiswch bob un sy'n berthnasol.

1. Cyfraddau llog annerbyniol
2. Gofynion gwarant annerbyniol – e.e. y sefydliad sy'n gofyn am ddiogelwch dros eich cartref/eiddo neu asedau eraill, y sefydliad yn gofyn am warant bersonol i sicrhau'r benthyciad sy'n cael ei gynnig i chi
3. Roedd swm y benthyciad a gafodd ei gynnig yn annigonol
4. Roedd tymor y benthyciad a gafodd ei gynnig yn rhy fyr
5. Arall, nodwch os gwelwch yn dda

Gofynnwch a gafodd y benthyciad ei gymeradwyo ond ni chafodd y telerau eu derbyn NEU a gafodd y benthyciad ei wrthod yn C13d

C13f Os y cafodd eich busnes yr arian yn y pen draw, beth oedd y prif ffynhonnell ariannu?

1. Ni chefais yr arian (nodwch y rheswm pam os gwelwch yn dda)
2. Benthyciad gan eich banc busnes (gwnaed cais wyneb yn wyneb)
3. Benthyciad gan eich banc busnes (gwnaed cais ar-lein)
4. Benthyciad gan fanc arall (gwnaed cais wyneb yn wyneb)
5. Benthyciad gan fanc arall (gwnaed cais ar-lein)
6. Benthyciad gan Gyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/ Ariannu Torfol
7. Banc Datblygu Cymru
8. Benthycia gan ffrindiau/teulu
9. Gorddrafft busnes
10. Cerdyn credyd
11. Grant
12. Ecwiti
13. Cyllid anfoneb neu asedau
14. Arall, nodwch os gwelwch yn dda

Gofynnwch a yw C13c=3/4/5/6 NEU
C13f=4/5/6/7, CODUNIGOL

C13g. Ers faint o flynyddoedd mae eich busnes wedi bod yn defnyddio'r banc lle gwnaeth eich busnes wneud cais am y benthyciad mwyaf ers dechrau'r pandemig?

1. Llai na blwyddyn
2. 1 flwyddyn, ond llai na 2 flynedd
3. 2 flynedd, ond llai na 3 blynedd
4. 3 blynedd ond llai na 6 blynedd
5. 6 mlynedd ond llai na 10 mlynedd
6. 10 mlynedd ond llai na 15 mlynedd

Atodiad 3:

Sgript yr arolwg

7. 15 mlynedd ond llai nag 20 mlynedd

8. 20 mlynedd neu fwy

9. Ddim yn Gwybod

Gofynnwch a yw C13c=3/4/5/6 NEU
C13f=4/5/6/7, AML-GOD, AR HAP

C13h. Pa wasanaethau mae eich busnes yn eu defnyddio yn y banc hwn?

Dewiswch bob un sy'n berthnasol.

10. Benthyciad banc a/neu orddrafft banc

11. Cyfrif cyfredol

12. Cyfrif cynilo mynediad hawdd

13. Cyfrif rhybudd (cyfrif llog uwch sy'n gofyn am rhybudd i wneud taliadau)

14. Morgeisi masnachol

15. Prydlesu / hur bwrcasu

16. Cardiau credyd busnes

17. Cardiau credyd personol

18. Gwasanaethau ariannol eraill, nodwch os gwelwch yn dda

Gofynnwch a yw C13c=3/4/5/6 NEU
C13f=4/5/6/7,

(Cytuno'n gryf, Tueddu i gytuno, Ddim yn cytuno nac yn anghytuno, Tueddu i anghytuno, Anghytuno'n gryf, Ddim yn gwybod)

C13i I ba raddau ydych chi'n cytuno neu'n anghytuno â'r datganiadau canlynol?

1. Mae gan fy musnes berthynas gref â'r banc rydyn ni'n ei ddefnyddio ar gyfer ein benthyciad

2. Rydyn ni'n teimlo y gallwn ni gysylltu â'r banc rydyn ni'n ei ddefnyddio ar gyfer ein benthyciad unrhyw bryd mae ei angen arnom ni

Gofynnwch a yw'r benthyciad a dderbyniwyd wedi'i ddewis yn C1 3d neu C13f=2/3/4/5/6/7

Yn y set ganlynol o gwestiynau, atebwch yn seiliedig ar y benthyciad mwyaf a gafodd eich busnes ers dechrau pandemig Covid (Chwefror 2020)

C14a. Gan feddwl am y benthyciad mwyaf a gafodd eich busnes ers dechrau pandemig Covid -19 (Chwefror 2020), beth yw swm gwirioneddol y benthyciad a gafodd ei sicrhau? (Uned: punt sterling)

1. £10,000 neu lai

2. £10,001 - £50,000

3. £50,001 - £100,000

4. £100,001 - £500,000

5. £500,001 - £1,000,000

6. £1,000,001 - £5,000,000

7. £5,000,001 - £10,000,000

8. Dros £10,000,000

Gofynnwch a yw opsiwn 1 wedi'i ddewis yn C1 3d neu C13f=2/3/4/5/6/7

C14b. Gan feddwl am y benthyciad mwyaf a gafodd eich busnes ers dechrau'r pandemig, beth oedd tymor y benthyciad?

1. Llai nag 1 flwyddyn

2. 1 flwyddyn hyd at 2 flynedd

3. 2 flynedd hyd at 3 blynedd

4. 3 blynedd hyd at 5 mlynedd

5. 5 mlynedd hyd at 10 mlynedd

6. 10 mlynedd hyd at 20 mlynedd

7. 20 mlynedd neu fwy

Gofynnwch a yw opsiwn 1 wedi'i ddewis yn C1 3d neu C13f=2/3/4/5/6/7

C14c. Gan feddwl am y benthyciad mwyaf a GAFWYD gan eich busnes ers dechrau'r pandemig, i ba raddau ydych chi'n cytuno neu'n

Atodiad 3:

Sgript yr arolwg

anghytuno â'r datganiadau canlynol?

Graddfa Likert (Cytuno'n gryf, Tueddu i gytuno, Ddim yn cytuno nac yn anghytuno, Tueddu i anghytuno, Anghytuno'n gryf, Ddim yn berthnasol)

1. Roedd swm y benthyciad a gafwyd yn bodloni anghenion ariannol fy nghwmni yn llawn
2. Rwy'n gwbl fodlon â thymor y benthyciad
3. Rwy'n gwbl fodlon â'r gyfradd llog ar gyfer y benthyciad hwn
4. Rwy'n gwbl fodlon â gofynion gwarant y benthyciad hwn
5. Rwy'n gwbl fodlon â chyflymder y penderfyniad ar y benthyciad
6. Ar y cyfan, rwy'n fodlon gyda'r benthyciad a ddarparwyd

E: Cyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol

Os oes angen: Mae benthycia cyfoedion i gyfoedion yn cyfeirio at fodel ariannu sy'n cysylltu benthycwyr a buddsoddwyr yn uniongyrchol trwy blatfform ar-lein. Mae ariannu torfol yn ffordd o godi symiau bach o arian gan nifer fawr o unigolion trwy blatfform ar-lein i gefnogi prosiect, busnes neu gynnyrch.

C15. Peidiwch â gofyn OS C11c = oes gennych gyllid ar hyn o bryd gan CiC/Ariannu Torfol NEU OS C12c = oedd gennych CiC/Ariannu Torfol cyn Covid NEU OS C13c = gwnaed cais am gyllid gan CiC/Ariannu Torfol Ar ôl Covid NEU OS C13f = ni chafodd y benthyciad ei dderbyn/ei wrthod ond yn y pen draw cefais yr arian gan CiC/Ariannu Torfol Ar ôl Covid.

A yw eich busnes erioed wedi gwneud cais am fenthyciad gan Gyfoedion i Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol ? CODSENGL

Do

Na

GOFYNNWCH OS NA DDEFNYDDIWDYD RHAIN ERIOED Cyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/Ariannu

Torfol (Os C15=na), AML-GOD

C15b. Beth yw'r prif resymau pam NAD yw eich busnes wedi gwneud cais am Ariannu Cyfoedion i Gyfoedion (CiC)/ Ariannu Torfol? Dewiswch bob un sy'n berthnasol.

1. Nid ydym erioed wedi bod angen unrhyw gyllid allanol.
2. Rwy'n fodlon ar yr opsiynau cyllid sydd ar gael trwy fanciau/cymdeithasau adeiladu
3. Benthyciadau tymor byr
4. Maint bach y benthyciadau
5. Anhawster gydag adnewyddu'r cytundeb benthyciad
6. Dydw i ddim yn ymddiried mewn Cyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol
7. Dydw i ddim yn gyfarwydd â Chyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol
8. Arall, nodwch os gwelwch yn dda

GOFYNNWCH OS Y DEFNYDDIWDYD Cyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol (gofynnwch OS C11c = oes gennych gyllid ar hyn o bryd gan CiC/Ariannu Torfol NEU OS C12c = oedd gennych CiC/Ariannu Torfol cyn Covid NEU OS C13c = gwnaed cais am gyllid gan CiC/Ariannu Torfol Ar ôl Covid NEU OS C13f = ni chafodd y benthyciad ei dderbyn/ei wrthod ond yn y pen draw cefais yr arian gan CiC/Ariannu Torfol Ar ôl Covid neu os C15=Ydw), AMLGOD

Ychwanegwch nodyn ar gyfer y rhai sydd wedi'u hidlo yma yn unig: Fe sonioch chi yn flaenorol yn ystod yr arolwg bod eich busnes wedi cael neu wedi gwneud cais am ariannu Cyfoedion i Gyfoedion (CiC) / Ariannu Torfol

C15c. Beth oedd y prif resymau dros ddewis gwneud cais am ariannu Cyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol, yn lle ffynonellau cyllid eraill? Dewiswch BOB un sy'n berthnasol.

1. Nid oedd benthyciadau banc/cymdeithas

Atodiad 3:

Sgript yr arolwg

adeiladu yn ddigonol

2. Cafodd ein cais am fenthyciad ei wrthod gan y banc/cymdeithas adeiladu rydyn ni'n ei ddefnyddio ar gyfer y rhan fwyaf o'n busnes
3. Cafodd ein cais am fenthyciad ei wrthod gan fanc/cymdeithas adeiladu arall
4. Ni wnaethom dderbyn y telerau ac amodau gan y banc a ddefnyddiwn ar gyfer y rhan fwyaf o'n busnes gan eu bod yn anffafriol
5. Ni wnaethom dderbyn y telerau ac amodau gan fanc/cymdeithas adeiladu arall gan eu bod yn anffafriol
6. Cefais fy digalonni rhag cael benthyciad banc gan fy mod yn meddwl y byddai'r banc yn fy ngwrthod
7. Doeddwn i ddim eisiau unrhyw ymyrraeth gan reolwr y banc yng ngweithrediad fy musnes
8. Nid oedd gennyf fynediad at ffynonellau cyllid allanol eraill
9. Roedd angen penderfyniad cyflym arnaf ar fy nghais am fenthyciad
10. Arall, nodwch os gwelwch yn dda

GOFYNNWCH OS Y DEFNYDDIWDYD Cyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol, LLWYBRO FEL UCHOD, AMLGOD

C15d. Pryd mae eich busnes wedi gwneud cais am ariannu Cyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol?

1. Cyn dechrau pandemig Covid (cyn mis Chwefror 2020)
2. Ers pandemig Covid (ar ôl mis Chwefror 2020)
3. Wedi gwneud cais cyn ac ar ôl y pandemig

GOFYNNWCH OS Y DEFNYDDIWDYD Cyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol, LLWYBRO FEL UCHOD,

C15e. Pa lefel o ddyled o Gyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol sydd heb ei thalu ar hyn o

bryd, fel canran o cyfanswm dyled eich busnes?

1. 0% (Dim byd)
2. Hyd at 25%
3. 25%-hyd at 50%
4. 50%-hyd at 75%
5. 75%-neu fwy

GOFYNNWCH I BAWB, (Cytuno'n gryf, Tueddu i gytuno, Ddim yn cytuno nac yn anghytuno, Tueddu i anghytuno, Anghytuno'n gryf, Ddim yn gwybod)

C16 I ba raddau ydych chi'n cytuno neu'n anghytuno â'r datganiadau canlynol am ariannu Cyfoedion i Gyfoedion/Ariannu Torfol?

1. Mae pwysigrwydd bancio perthynas wedi lleihau gyda chynnydd Cyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol
2. Cyfoedion-i-Gyfoedion (CiC)/Ariannu Torfol yn ddewis arall gwell na bancio perthynas wrth wneud cais am fenthyciadau

DARLLENWCH YN UCHEL I BAWB

Diolch am eich atebion hyd yn hyn, rydym yn eu gwerthfawrogi'n fawr. Mae yna ychydig mwy o gwestiynau am eich busnes yr hoffem eu gofyn i chi, er mwyn rhoi eich atebion mewn cyd-destun. Mae'r holl gwestiynau'n gwbl ddewisol. Os ydych chi'n ansicr o'r union swm, rhwch yr ateb sydd fwyaf perthnasol.

F: Gwybodaeth ychwanegol am y cwmni

GOFYNNWCH I BAWB, CODSENGL

C17 Beth oedd cyfanswm asedau eich busnes yn eich blwyddyn ariannol gyflawn ddiwethaf?

1. £100,000 neu lai
2. £100,001 - £1,000,000
3. £1,000,001 - £2,000,000
4. £2,000,001 - £10,000,000

Atodiad 3:

Sgript yr arolwg

5. Uwchlaw £10,000,000

GOFYNNWCH I BAWB, CODSENGL

C18 Beth oedd y trosiant (cyfanswm incwm neu werthiannau) y busnes yn eich blwyddyn ariannol gyflawn ddiwethaf? (Uned: punt sterling)

6. £100,000 neu lai

7. £100,001 - £1,000,000

8. £1,000,001 - £2,000,000

9. £2,000,001 - £10,000,000

10. Uwchlaw £10,000,000

GOFYNNWCH I BAWB, CODSENGL

C18 Gan ystyried pob ffynhonnell incwm yn eich blwyddyn ariannol gyflawn ddiwethaf, a wnaeth eich busnes gynhyrchu elw, gwneud elw neu ddioddef colled?

1. Elw

2. Mantoli'r gyllideb

3. Colled

4. Mae'n well gennyf beidio â dweud

5. Ddim yn gwybod

GOFYN I BAWB

C19 A oes gan eich busnes unrhyw gynlluniau i recriwtio staff yn eich blwyddyn ariannol nesaf (gan gynnwys o hyn ymlaen)?

1. Oes

2. Na

3. Mae'n well gennyf beidio â dweud

4. Ddim yn gwybod

GOFYNNWCH I BAWB

C20 Beth oedd twf gwerthiant eich cwmni yn eich blwyddyn ariannol gyflawn ddiwethaf?

1. Twf gwerthiant uwch (Dros 10 %)

2. Cynnydd bach mewn gwerthiannau (1% - 10%)

3. Gwerthiannau gwastad (0%)

4. Gostyngiad bach mewn gwerthiannau (1% - 10%)

5. Gostyngiad mwy mewn gwerthiannau (Dros 10%)

6. Mae'n well gennyf beidio â dweud

7. Ddim yn gwybod

ORS-AILGYSYLLTU (GOFYNNWCH I BAWB)

Yn olaf, dim ond i roi gwybod i chi efallai y cysylltir â chi ar gyfer dibenion rheoli ansawdd neu os fyddwn ni eisiau siarad â chi eto'n gyflym iawn mewn perthynas â'r arolwg hwn yn unig. A yw'n iawn i ni gysylltu â chi? CYFWELYDD: Eglurwch os oes angen na chysylltir â nhw eto o reidrwydd. Dim ond os byddwn ni eisiau gofyn cwestiwn ychwanegol ar gyfer yr arolwg neu i wirio rhywbeth maen nhw wedi'i ddweud at ddibenion rheoli ansawdd y bydd hynny'n digwydd.

lawn

ANGEN CADARNHAU'R ENW A'R RHIF CYSYLLTU OS YDYCH YN SIARAD Â RHYWUN ARALL

Na

Gwrthodwyd

Diolch yn fawr iawn unwaith eto.

Ailadroddwch: Cynhaliwyd yr arolwg hwn gan Opinion Research Services. Rydym yn aelod o'r Market Research Society ac yn cadw at y ddeddfwriaeth diogelu data berthnasol, ac os oes gennych unrhyw ymholiadau ynghylch yr arolwg neu ein cwmni, gallaf roi manylion cyswllt i chi.

CYFWELYDD: DARPARWCH HYN FEL BO'R ANGEN

MANYLION CYSYLLTU TÎM ORS: 0800 107 7890 neu info@ors.org.uk

Rhif Rhadffôn MRS - 0800 975 9596
DIOLCH AM dreulio amser yn cymryd rhan

Dirnad Economi Cymru Economic Intelligence Wales



bancdatblygu.cymru
developmentbank.wales

Banc Datblygu Cymru ccc (Development Bank of Wales Plc) yw cwmni daliannol Grŵp sy'n masnachu fel Banc Datblygu Cymru. Mae'r Grŵp yn cynnwys nifer o is-gwmnïau sydd wedi'u cofrestru ag enwau gan gynnwys y blaenlythrennau BDC / DBW. Mae Banc Datblygu Cymru ccc yn gwmni cyllid datblygu sy'n eiddo'n gyfan gwbl i Weinidogion Cymru ac nid yw wedi'i awdurdodi na'i reoleiddio gan yr Awdurdod Rheoleiddio Darbodus (ARhD) na'r Awdurdod Ymddygiad Ariannol (AYA). Mae gan Banc Datblygu Cymru (Development Bank of Wales Plc) dri is-gwmni sydd wedi'u hawdurdodi a'u rheoleiddio gan yr AYA. Sylwch nad yw Banc Datblygu Cymru ccc nac unrhyw un o'i is-gwmnïau yn sefydliadau bancio nac yn gweithredu felly. Mae hyn yn golygu na all unrhyw un o endidau'r grŵp dderbyn blaendaliadau gan y cyhoedd. Mae siart strwythur cyfreithiol cyflawn ar gyfer Banc Datblygu Cymru ccc ar gael yn bancdatblygu.cymru