

seminář ŘÍZENÍ RIZIK SPOJENÝCH S AI MODELY

16. června 2026

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Seminář je zaměřen na problematiku řízení rizik plynoucích z používání AI a ML modelů. Účastníci se seznámí s hlavními principy a nástroji pro hodnocení výkonnosti, spolehlivosti, stability a interpretovatelnosti výsledků těchto modelů. Seminář není koncipován jako teoretické cvičení, ale jako prakticky použitelný návod, který umožní efektivně snižovat rizika plynoucích z používání AI a ML modelů.

Součástí bude vysvětlení hlavních rozdílů mezi tradičními statistickými přístupy a moderními algoritmy ML/AI, včetně příkladů jejich aplikace v oblastech úvěrového, tržního a operačního rizika. Důraz bude kladen především na proces back-testingu a validace těchto modelů, testování stability výsledků, identifikaci chyb a posouzení schopnosti modelu reagovat na změny v datech.

Část semináře bude věnována i pohledu regulace a regulatorních orgánů (EBA, ECB) na využití a validaci modelů založených na ML/AI, včetně aspektů modelového rizika, správy dat a dokumentace.

CÍLOVÁ SKUPINA

Seminář je určen specialistům z oblasti řízení rizik, datové analytiky, interní validace a auditu, kteří se zabývají vývojem, testováním, schvalováním a implementací modelů nejen v bankách a dalších finančních institucích, ale i v jakékoli firmě, která používá AI modely.

PŘEDNÁŠEJÍCÍ

Mgr. Ing. Václav Novotný

ředitel, Advanced Risk Management, s.r.o.



Václav Novotný je ředitelem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Více než 25 let se specializuje na poradenství a školení v oblasti identifikace, měření a řízení finančních rizik.

V roce 1994 započal svou kariéru v investičním oddělení České pojišťovny, a. s. Během své kariéry se Václav stal uznávaným lektorem na téma řízení rizik na konferencích a seminářích nejen v ČR. Václav rovněž spoluorganizuje Risk Management Klub, pravidelné setkávání odborníků z řad finančních institucí i dalších podniků, na kterém se diskutují zkušenosti z praxe.

Václav Novotný vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy a Fakultu financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze. S oběma vysokými školami dlouhodobě spolupracuje jako externí lektor.

ÚČASTNICKÝ POPLATEK

10 990 Kč + DPH

seminář ŘÍZENÍ RIZIK SPOJENÝCH S AI MODELY

PRŮBĚH SEMINÁŘE

Seminář probíhá od 9.00 do 12.15 a od 13.45 do 17.00, s přestávkami v 10.30 a 15.15.

PROGRAM SEMINÁŘE

ÚVOD

Definice modelu v kontextu AI
Co je to riziko modelu?
Motivace, proč rizika AI modelů řídit
Cíl řízení rizik spojených s AI modely
Proces řízení rizika modelu

KLASIFIKACE ML/AI MODELŮ

AI model jako rozhodovací nástroj vs. podpůrný nástroj
Dle typu učení:
› Supervised
› Unsupervised
› Reinforcement learning

Dle účelu:

› Klasifikace
› Regrese
› Ranking
› Generativní modely

Dle ML algoritmu:

› Lineární a logistické regrese
› Stromové modely
› Neuronové sítě
› LLM modely

AI/ML VS. „TRADIČNÍ“ MODELY

Tradiční metody:

› Předpoklady
› Příklad 1: lineární regrese
› Příklad 2: VaR model

ML/AI modely

› Nelinearita
› Samoučení a adaptivita
› Vysoká dimenze
› Interpretovatelnost

Příklady aplikace ML/AI modelů:

› Kreditní riziko
› Tržní riziko
› Operační riziko

Klíčové rozdíly z pohledu rizik

› Transparentnost vs. výkon
› Stabilita vs. adaptivita

› Interpretovatelnost vs. komplexita
› Replikovatelnost výsledků
› Riziko „false confidence“

INTERPRETOVATELNOST A VYSVĚTLITELNOST

Proč interpretovatelnost není vysvětlitelnost

Lokální vs. globální vysvětlení

Příklady nástrojů a jejich limity:

› SHAP (Shapley Additive exPlanation)
› LIME (Local Interpretable Model-agnostic Explanations)
› PDP (Partial Dependence Plot)

Regulární pohled na vysvětlitelnost

RIZIKA AI A ML MODELŮ

Datová rizika:

› Bias v datech
› Neúplnost a kvalita dat
› Data leakage
› Concept drift / data drift

Riziko odhadu:

› Overfitting / underfitting
› Nestabilita modelu
› Citlivost na vstupy
› Nekonzistentní chování

Riziko použití:

› Špatná interpretace výstupů
› Automatizace bez kontroly
› Nevhodné použití mimo tréninkový kontext

Specifická rizika modelů třetích stran

ŘÍZENÍ RIZIK PLYNOUCÍCH Z POUŽÍVÁNÍ AI MODELŮ

Základní princip – Effective Challenge

Životní cyklus AI/ML modelu
Vztah vývoj x validace x audit x vlastníků

Validace a back-testing AI/ML modelu

› Rozdíl oproti tradiční validaci

› Interní vs. nezávislá validace

› Výkonnostní metriky

• Klasifikace
• Regrese
• Rizika nesprávných metrik

› Back-testing

• Časová stabilita
• Out-of-sample testy
• Rolling/expanding windows
• Stresové scénáře

› Testování stability

• Stabilita predikcí
• Stabilita feature importance
• Sensitivity analysis
• Robustnost vůči šumu

Unit testy

Monitoring chování a detekce změn

Smluvní a procesní mitigace rizik

AI model governance:

› Osoby se vztahem k modelu
› Dokumentace AI modelu
› Evidence modelů

REGULATORNÍ POHLED A AI ACT

Pohled EBA

Pohled ECB

AI Act

Co to prakticky znamená pro banky?

PŘÍPADOVÉ STUDIE

Selhání AI modelu

Příklad dobré praxe

Poučení plynoucí z případových studií

Diskuse „Co bych dělal jinak?“

EXECUTIVE SUMMARY: JAK PRAKTICKY ŘÍDIT RIZIKA AI MODELŮ

seminář ŘÍZENÍ RIZIK SPOJENÝCH S AI MODELÝ

REFERENCE

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Air Bank a.s.

Artesa, spořitelni družstvo

Aviva životní pojišťovna, a.s.

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA,

pobočka zahraniční banky

CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP

Čepro, a.s.

ČEPS, a.s.

Česká exportní banka, a.s.

Česká národní banka

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká spořitelna, a.s.

Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.

Českomoravská stavební spořitelna, a.s.

Československá obchodní banka, a.s.

ČEZ, a.s.

Direct pojišťovna, a.s.

Dopravní podnik hl. m. Prahy, akciová společnost

E.ON Česká republika, s.r.o.

Erste & Steiermärkische Bank d.d.

Erste Asset Management GmbH,

pobočka Česká republika

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Ezpada s.r.o.

GasNet, s.r.o.

Generali Česká pojišťovna a.s.

Hypoteční banka, a.s.

Komerční banka, a.s.

Kooperativa pojišťovna, a.s.

KPMG Česká republika, s.r.o.

ING Bank N.V.

Investiční kapitálová společnost KB, a.s.

J&T Banka, a.s.

KB Penzijní společnost, a.s.

Leasing České spořitelny, a.s.

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Moneta Money Bank, a.s.

Moravia IT, a.s.

Národní banka Slovenska

Národní rozvojová banka, a.s.

NESS Czech s.r.o.

NET4GAS, s.r.o.

Nova KBM d.d.

Partners Investiční společnost, a.s.

Penzijní fond České pojišťovny, a.s.

Pojišťovna České spořitelny, a.s.

Poštová banka, a.s.

PPF banka a.s.

Pražská energetika, a.s.

Pražská plynárenská, a.s.

Prima banka Slovensko, a.s.

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Raiffeisenbank a.s.

Scania Finance Czech Republic, spol. s r.o.

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

SKB banka d.d. Ljubljana

Slovenská banková asociácia

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.

Slovenský plynárenský priemysel, a.s.

Slovnaft, a.s.

STABILITA, d.d.s., a.s.

ŠkoFIN, s.r.o.

Tatra banka, a.s.

TRINITY BANK a.s.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Unipetrol, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Zentiva, a.s.

Železničná spoločnosť Slovensko, a.s.

Věříme, že naše semináře budou, stejně jako minulým účastníkům, užitečné i vám.

ORGANIZAČNÍ INFORMACE K SEMINÁŘI

Přihlášení Na seminář se můžete přihlásit na našich webových stránkách www.arm.cz/prihlaska nebo e-mailem na adresu arm@arm.cz. Přijetí přihlášky vám potvrdíme zasláním e-mailu.

Poplatek Účastnický poplatek za seminář činí 10 990 Kč + DPH. Poplatek za seminář zahrnuje kurzovní, studijní materiály, kompletní celodenní občerstvení včetně obědů.

Po přihlášení bude vystavena zálohová faktura. Platba (provedena před termínem konání akce) je zálohou ve výši 100 % sjednaného poplatku. Daňový doklad obdrží účastník po zaplacení zálohové faktury nebo po skončení semináře poštou. Platby poukazujte na účet společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. číslo 13923349/0800 vedený u České spořitelny, a.s. na základě zaslání zálohové faktury.

Storno podmínky Účast na semináři lze zrušit pouze písemně. V případě odhlášení nejpozději 3 týdny před

zahájením akce bude účtován stornovací poplatek ve výši 10 % z uhrazené ceny. Při zrušení objednávky v době kratší než 3 týdny před zahájením akce je splatný celý účastnický poplatek bez náhrady. Organizace může vyslat na tento seminář jiného účastníka, než který byl původně přihlášen.


Advanced Risk Management, s.r.o. si vyhrazuje právo zrušit pořádání semináře a vrátit účastníkům zpět celou uhrazenou zálohu. Přihlašující organizace i účastník berou na vědomí, že svým přihlášením akceptují všechny výše uvedené podmínky.

Ochrana osobních údajů Advanced Risk Management, s.r.o. primárně pracuje s údaji, které jsou poskytnuty v rámci objednávky služeb. Jedná se zejména o následující údaje: e-mail, jméno a příjmení (případně akademický titul), kontaktní (doručovací a/nebo fakturační adresa), telefonní číslo a pracovní pozice.

Přehled základních zásad a principů ochrany osob-

ních údajů a dalších údajů zpracovaných společností Advanced Risk Management, s.r.o. naleznete na webové stránce společnosti www.arm.cz (Informace a přístup k osobním údajům).

Ostatní ujednání Advanced Risk Management, s.r.o. informuje účastníky, že na seminářích či jiných akcích pořizuje fotografie, které účastníky zachycují při účasti na seminářích a akcích. Společnost Advanced Risk Management, s.r.o. tyto fotografie poskytuje pouze ostatním účastníkům stejné akce, neposkytuje je třetím osobám a ani je nezveřejňuje. Účastníci mohou požádat, aby focení nebyli nebo aby jejich fotografie byly smazány a Advanced Risk Management, s.r.o. musí jejich požadavek dodržet.

 Chcete-li se během semináře zaměřit na vybrané téma nebo řešit v rámci případových studií konkrétní problém, napište nám prosím svůj návrh e-mailem na adresu arm@arm.cz.

Advanced Risk Management, s.r.o.

Paříkova 3

190 00 Praha 9

t +420 257 290 252

e arm@arm.cz

i www.arm.cz

IČO 26140403 • DIČ CZ26140403 • Městský soud v Praze, oddíl C, vložka 73787

