

Торайғыров университетінің  
ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛЫ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ  
Торайғыров университета

---

# Торайғыров университетінің ХАБАРШЫСЫ

Экономикалық сериясы  
1997 жылдан бастап шығады



## ВЕСТНИК

### Торайғыров университета

Экономическая серия  
Издается с 1997 года

ISSN 2710-3552

№ 1 (2025)

Павлодар

**НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ**  
**Торайгыров университета**

**Экономическая серия**  
выходит 4 раза в год

---

**СВИДЕТЕЛЬСТВО**

о постановке на переучет периодического печатного издания,  
информационного агентства и сетевого издания  
№ KZ93VPY00029686

выдано  
Министерством информации и коммуникаций  
Республики Казахстан

**Тематическая направленность**  
публикация материалов в области экономики, управления,  
финансов, бухгалтерского учета и аудита

**Подписной индекс – 76133**

<https://doi.org/10.48081/HXBZ3185>

---

**Бас редакторы – главный редактор**  
Давиденко Л. М.  
*доктор PhD*

Заместитель главного редактора  
Ответственный секретарь

Гребнев Л. С., *д.э.н., профессор*  
Шеримова Н. М., *магистр*

**Редакция алқасы – Редакционная коллегия**

Шмарловская Г. А.,	<i>д.э.н., профессор (Беларусь);</i>
Кунызов Е. К.,	<i>доктор PhD, доцент;</i>
Алмаз Толымбек,	<i>доктор PhD, профессор (США);</i>
Мукина Г. С.,	<i>доктор PhD, ассоц. профессор, доцент;</i>
Алтайбаева Ж. К.,	<i>к.э.н.</i>
Мусина А. Ж.,	<i>к.э.н., ассоц. профессор, доцент;</i>
Титков А. А.,	<i>к.э.н., доцент;</i>
Омарова А. Р.	<i>технический редактор.</i>

---

За достоверность материалов и рекламы ответственность несут авторы и рекламодатели  
Редакция оставляет за собой право на отклонение материалов  
При использовании материалов журнала ссылка на «Вестник Торайгыров университета» обязательна

<https://doi.org/10.48081/NHVP4305>

**\*Ю. В. Трофимова<sup>1</sup>, В. Н. Непшина<sup>2</sup>**

<sup>1,2</sup>Казахстано-Американский свободный университет,  
Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск

<sup>1</sup>ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8477-3358>

<sup>2</sup>ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9202-168X>

\*e-mail: [ju\\_v\\_trofimova@mail.ru](mailto:ju_v_trofimova@mail.ru)

## **АНАЛИЗ КОНКУРЕНТНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КАЗАХСТАНА В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА**

*В данной статье детально рассматривается анализ конкурентных преимуществ коммерческих банков Казахстана в условиях трансформации финансового сектора, который обусловлен глобальными экономическими изменениями и технологическими инновациями. Основное внимание уделяется значению цифровизации, внедрению инновационных продуктов и качеству обслуживания клиентов как ключевым факторам, способствующим успешному развитию и конкурентоспособности банков в современных реалиях. Исследование было проведено с использованием различных методов, включая анализ вторичных данных, сравнительный анализ показателей банков, SWOT-анализ для оценки сильных и слабых сторон, возможностей и угроз, а также изучение успешных примеров внедрения инновационных технологий в практику работы банков. Эти методы позволили получить комплексное представление о состоянии банковского сектора Казахстана. Результаты исследования показывают, что успешная адаптация коммерческих банков к изменениям в финансовом секторе требует от них не только оперативного внедрения новых технологий, но и пересмотра существующих бизнес-моделей, чтобы соответствовать требованиям и ожиданиям клиентов. Выводы статьи подчеркивают важность интеграции современных подходов в стратегическом управлении, что включает в себя необходимость постоянного*

*совершенствования и адаптации стратегий с целью достижения устойчивого роста и повышения конкурентоспособности на рынке.*

*Ключевые слова: коммерческие банки, Казахстан, конкурентные преимущества, технологические инновации, SWOT-анализ, развитие.*

## **Введение**

В последние годы финансовый сектор Казахстана претерпевает значительные изменения, вызванные как внутренними, так и внешними факторами. Глобализация, развитие цифровых технологий и изменения в потребительских предпочтениях создают новые вызовы и возможности для коммерческих банков. В условиях жесткой конкуренции банки должны не только адаптироваться к новым условиям, но и активно выстраивать свои стратегии, опираясь на уникальные конкурентные преимущества.

Конкурентные преимущества коммерческих банков играют решающую роль в их успехе и устойчивости на рынке. Они определяют, насколько эффективно финансовое учреждение может привлекать и удерживать клиентов, оказывать качественные услуги и адаптироваться к динамично меняющейся среде [1, с.271]. В этом контексте особое внимание следует уделить таким аспектам, как цифровизация, инновационные продукты, качество обслуживания и наличие инвестиционных рейтингов, которые становятся ключевыми для обеспечения конкурентоспособности.

Цель данной статьи заключается в анализе конкурентных преимуществ коммерческих банков Казахстана в условиях трансформации финансового сектора. В работе рассматриваются основные факторы, способствующие успеху банков, а также проводятся сравнительные исследования различных финансовых учреждений. За основу анализа берутся как количественные, так и качественные показатели, что позволяет глубже понять текущее состояние и перспективы развития банковского сектора.

Результаты исследования могут быть полезны как для практиков, так и для исследователей, стремящихся понять, как банки могут эффективно адаптироваться к новым условиям и использовать свои сильные стороны для достижения устойчивого роста. Выводы статьи подчеркивают важность комплексного подхода к оценке конкурентных преимуществ и необходимость постоянного совершенствования стратегий в условиях быстроизменяющегося финансового ландшафта.

## **Материалы и методы**

В исследовании конкурентных преимуществ коммерческих банков Казахстана был использован комплексный подход с количественными и

качественными методами. Анализ вторичных данных, включая финансовые отчеты банков, позволил оценить динамику активов и ключевых показателей.

Сравнительный анализ помог выявить основные показатели, такие как объем активов и качество обслуживания, что выявило сильные и слабые стороны банков. Проведенный SWOT-анализ систематизировал информацию о факторах, влияющих на конкурентоспособность.

Изучение успешных примеров внедрения инноваций в крупных банках подтвердило адаптацию к изменениям в финансовом секторе. Методы статистического анализа использовались для обработки данных и выявления тенденций.

Таким образом, примененные методы обеспечили всесторонний анализ конкурентных преимуществ банков Казахстана в условиях трансформации финансового сектора.

### **Результаты и обсуждение**

В условиях стремительных изменений в финансовом секторе Казахстана конкурентные преимущества коммерческих банков играют решающую роль в их успехе и устойчивости. Трансформация финансового сектора в значительной степени связана с цифровизацией. Банки, внедряющие современные технологии, такие как мобильные приложения, онлайн-банкинг и искусственный интеллект, имеют явные преимущества перед конкурентами [2, с.84]. Например, использование аналитических инструментов для персонализации услуг позволяет значительно улучшить клиентский опыт и увеличить объемы привлеченных средств. В своих исследованиях, Д.С. Хлопотов [3, с.19-25] выделил основные конкурентные преимущества коммерческих банков, показанные на рисунке 1.



Рисунок 1 – Основные конкурентные преимущества коммерческих банков

Примечание: составлено автором на основании источника [3, с.19-25]

Конкуренция среди коммерческих банков базируется на множестве взаимосвязанных аспектов, каждый из которых критически важен для выработки эффективной рыночной стратегии.

Образ банка – положительный имидж и хорошая репутация способствуют укреплению доверия клиентов, что является основой для долгосрочных партнерских отношений.

Качество услуг – предоставление высококачественных и индивидуально ориентированных продуктов позволяет банку выделяться среди конкурентов и увеличивать уровень лояльности существующих клиентов.

Наличие постоянных клиентов – стабильные и долгосрочные связи позволяют снизить затраты на привлечение новых клиентов и обеспечить надежный источник дохода.

Уставный капитал и активы – значительные финансовые активы подтверждают устойчивость банка и его способность улучшать ассортимент предлагаемых услуг.

Рекламная политика – эффективные рекламные стратегии помогают привлекать новых клиентов и удерживать текущих, что критически важно в условиях высокой конкуренции.

Наличие лицензии – наличие генерируемых или валютных лицензий открывает возможности для международной деятельности и расширяет спектр предоставляемых финансовых услуг.

Наличие филиальной сети – широкая сеть отделений позволяет обеспечивать доступность услуг для клиентов и укрепляет позиции банка в различных регионах.

Человеческие ресурсы и квалификация сотрудников – высококвалифицированные работники способны не только гарантировать качественное обслуживание, но и внедрять инновации, что становится важным преимуществом на фоне технологических изменений в секторе.

Эти факторы в совокупности создают стратегическую основу для успешной конкуренции на финансовом рынке и обеспечения долгосрочного роста и развития коммерческого банка.

Одним из основных конкурентных преимуществ казахстанских банков является наличие инвестиционного рейтинга. Например, Halyk Finance 1-й и единственный инвестиционный банк в Казахстане, который имеет кредитный рейтинг инвестиционной категории от ведущего международного рейтингового агентства – «BBB-» от Fitch Ratings. Данный рейтинг подтвержден 21.03.2024 [4].

Важным индикатором устойчивости и конкурентоспособности банков является динамика их активов. Анализ динамики активов коммерческих банков показывает, что в последние годы наблюдается устойчивый рост. В 2023 году общий объем активов банковского сектора Казахстана увеличился на 12% по сравнению с предыдущим годом [4]. Анализ активов коммерческих банков Казахстана за 2022 и 2023 годы показан на рисунке 2.

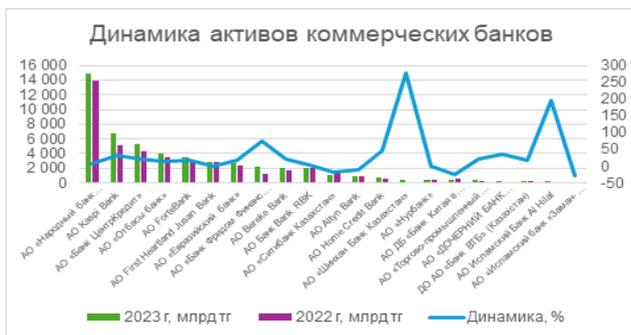


Рисунок 2 – Динамика активов коммерческих банков  
Примечание: составлено автором на основании источника [5]



АО Kaspi Bank, имея 120 отделений, акцентирует внимание на банкоматах (1 314), что свидетельствует о фокусе на цифровых технологиях [6].

Банки с развитой сетью банкоматов и филиалов лучше удовлетворяют потребности клиентов, что является ключевым конкурентным преимуществом в условиях трансформации финансового сектора [7, с.274]. Ситуация с филиальной сетью подтверждает важность стратегии доступа и обслуживания как основного фактора конкурентной борьбы.

В банковском секторе Казахстана усиливается конкуренция, и каждый банк стремится выделиться на фоне других, используя свои уникальные преимущества [8, с.70]. Рассмотрим основные аспекты конкуренции для пяти крупных банков: АО «Народный банк Казахстана», АО «Каспи Банк», АО «Банк ЦентрКредит», АО «ФортеБанк» и АО «First Heartland Jusan Bank» в таблице 1.

Таблица 1 – Конкурентные преимущества одних из самых крупных банков Казахстане

Наименование банка	Преимущества
АО «Народный банк Казахстана»	Один из старейших и крупнейших банков в Казахстане, что обеспечивает ему доверие клиентов. Он активно инвестирует в цифровизацию и улучшение клиентского сервиса, что позволяет ему оставаться конкурентоспособным.
АО Kaspi Bank	Известен своими инновационными продуктами и услугами, такими как мобильные приложения и онлайн-банкинг. Имеет высокий уровень удовлетворенности клиентов благодаря удобству и простоте использования их сервисов.
АО «Банк ЦентрКредит»	Активно поддерживает предпринимателей, что делает его привлекательным для этого сегмента рынка. Способен быстро адаптироваться к изменениям на рынке.
АО ForteBank	Известен своим качественным обслуживанием и индивидуальным подходом к клиентам. Стабильные финансовые показатели укрепляют доверие клиентов.
АО First Heartland Jusan Bank	Предложение конкурентных ставок по депозитам и кредитам. Консервативный подход к риск-менеджменту и качественное управление активами. Высокий уровень персонализированного обслуживания.
Примечание: Составлено автором на основании источника [9]	

Анализ конкурентных преимуществ коммерческих банков Казахстана показывает, что каждый из банков имеет свои уникальные сильные стороны. В условиях трансформации финансового сектора ключевыми факторами

успеха становятся цифровизация, инновационные продукты, качество обслуживания и способность адаптироваться к меняющимся условиям рынка. Конкуренция в банковской сфере Казахстана остается высокой, и каждый из банков старается привлекать клиентов через различные стратегии и предложения.

Учитывая уникальные сильные стороны каждого коммерческого банка в Казахстане и важность таких факторов, как цифровизация, инновационные продукты и качество обслуживания [10, с.51-58], становится очевидным, что для более глубокого понимания конкурентной среды необходим SWOT-анализ, представленный на рисунке 4.



Рисунок 4 – SWOT-анализ конкурентных преимуществ банков РК

Примечание: составлено автором

Таким образом, результаты SWOT-анализа подчеркивают, что коммерческие банки Казахстана, обладая значительными конкурентными преимуществами, также сталкиваются с рядом вызовов и угроз в условиях быстроменяющейся финансовой среды. Уникальные сильные стороны каждого банка выступают важным фактором в конкурентной борьбе на рынке, однако для сохранения и усиления своих позиций необходимо активно работать над устранением слабых мест и использовании имеющихся возможностей.

В связи с этим, становится очевидным, что успешная адаптация к трансформации финансового сектора требует от банков не только внедрения новых технологий, но и пересмотра бизнес-моделей. В частности, такие ключевые факторы, как цифровизация, инновационные продукты и качество обслуживания, должны быть не просто важными аспектами стратегии, а фундаментальными направлениями для развития каждого банка.

С учетом этих факторов, в ближайшие годы ожидается, что те банки, которые сумеют эффективно использовать данные, а также адаптировать свои стратегии к быстро меняющимся условиям, будут обладать значительными конкурентными преимуществами на рынке Казахстана. Таким образом, перспективы развития коммерческих банков напрямую связаны с их способностью интегрировать современные технологии и гибко реагировать на вызовы времени.

### **Выводы**

В ходе исследования конкурентных преимуществ коммерческих банков Казахстана в условиях трансформации финансового сектора были сделаны несколько ключевых выводов:

Коммерческие банки Казахстана обладают значительными конкурентными преимуществами, такими как наличие инвестиционных рейтингов, высокий уровень цифровизации, качественное обслуживание и развитая филиальная сеть. Эти факторы играют решающую роль в привлечении и удержании клиентов.

Цифровизация финансовых услуг, включая внедрение мобильных приложений и онлайн-банкинга, значительно улучшает клиентский опыт и позволяет банкам адаптироваться к меняющимся потребительским предпочтениям. Банки, активно использующие современные технологии, получают явные преимущества перед конкурентами.

Способность банков быстро адаптироваться к экономическим и законодательным изменениям является важным фактором их устойчивости. Примеры успешных стратегий, применяемых крупными банками, показывают необходимость гибкого подхода к управлению и инновациям.

Анализ показал, что некоторые банки сталкиваются с проблемами в управлении, что отражается на их финансовых результатах. Это подчеркивает важность стратегического планирования и постоянного совершенствования бизнес-моделей.

В ближайшие годы банки, способные эффективно использовать данные и адаптировать свои стратегии к быстро меняющимся условиям, будут обладать значительными конкурентными преимуществами. Важно, чтобы

ключевые факторы, такие как цифровизация и качество обслуживания, стали неотъемлемой частью стратегий развития банков.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 **Rashidov, O. Yu., Tadjitdinov, K. R.** Methodological features of evaluation of competitive advantages of a commercial bank // Economics and management. DOI: <http://dx.doi.org/10.20534/ESR-17-1.2-271-273>

2 **Кулумбетова, Д. Б., Маулина, Н. Х., Асанова, А. Б.** Цифровая трансформация казахстанского банковского сектора на современном этапе развития // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2021. – №3. – С.80-89.

3 **Хлопотов, Д. С.** Факторы повышения конкурентоспособности международного банка на Российском рынке. ВКР. Екатеринбург. – 2020 г. – 92с.

4 Компания – Halyk Finance. 2024. [Электронный ресурс]. – <https://halykfinance.kz/kompaniya/>.

5 Обзор банковского рынка Республики Казахстан. 2024. [Электронный ресурс]. – [https://raexpert.ru/researches/banks\\_kz\\_2024/](https://raexpert.ru/researches/banks_kz_2024/)

6 Бюро национальной статистики [Электронный ресурс]. – <https://stat.gov.kz/ru/>

7 **Broby, D.** Financial technology and the future of banking // Financ Innov – 2021. – №7(47). <https://doi.org/10.1186/s40854-021-00264-y>

8 **Хамитхан, Н.** Конкуренция в банковском секторе Казахстана и решение проблем // Вестник КРСУ. – 2019. – Т.19. – № 3. – С.68–71.

9 **Загидуллина, О., Самодурова, Д., Резник, А. и др.** Рейтинг банков Казахстана // Forbes Kazakhstan – 2024. [Электронный ресурс]. – <https://forbes.kz/articles/rejting-bankov-kazahstana-2024>

10 **Abzhalelova, Sh., Chelekbay, A.** Modernization of the banking sector in the context of digitalization of the economy of Kazakhstan // Qainar Journal of Social Science. – 2023. – № 2. – P.45–60.

## REFERENCES

1 **Rashidov, O. Yu., Tadjitdinov, K. R.** Methodological features of evaluation of competitive advantages of a commercial bank // Economics and management. DOI: <http://dx.doi.org/10.20534/ESR-17-1.2-271-273>

2 **Kulumbetova, D. B., Maulina, N. H., Asanova, A. B.** Tsifrovaya transformatsiya kazakhstanskogo bankovskogo sektora na sovremennom etape razvitiya [Digital transformation of the Kazakhstan banking sector at the current

stage of development] // Nauchnyi vestnik: Finansy, banki, investitsii. – 2021. – № 3. – P.80–89.

3 **Khlopotov, D.S.** Faktory povysheniya konkurentosposobnosti mezhdnarodnogo banka na Rossiyskom rynke [Factors of increasing the competitiveness of an international bank in the Russian market]. VKR. Yekaterinburg. – 2020g. – 92 p.

4 Kompaniya – Halyk Finance [Company – Halyk Finance]. 2024. [Electronic resource]. – <https://halykfinance.kz/kompaniya/>.

5. Obzor bankovskogo rynka Respubliki Kazakhstan [Review of the banking market of the Republic of Kazakhstan]. 2024. [Electronic resource]. – [https://raexpert.ru/researches/banks\\_kz\\_2024/](https://raexpert.ru/researches/banks_kz_2024/)

6 Byuro natsional'noy statistiki [Bureau of National Statistics]. [Electronic resource]. – <https://stat.gov.kz/ru/>

7. Broby, D. Financial technology and the future of banking // Financ Innov – 2021. – № 7(47). <https://doi.org/10.1186/s40854-021-00264-y>

8 **Khamitkhan, N.** Konkurentsia v bankovskom sektore Kazakhstana i reshenie problem [Competition in the banking sector of Kazakhstan and problem solving] // Vestnik KRSU. – 2019. – Т.19. – № 3. – P. 68–71.

9 **Zagidullina, O., Samodurova, D., Reznik, A. i dr.** Reyting bankov Kazakhstana [Rating of banks in Kazakhstan] // Forbes Kazakhstan – 2024. [Elektronnyy resurs]. – <https://forbes.kz/articles/rejting-bankov-kazakhstana-2024>

10 **Abzhalelova, Sh., Chelekbay, A.** Modernization of the banking sector in the context of digitalization of the economy of Kazakhstan // Qainar Journal of Social Science. – 2023. – № 2. – P. 45–60.

Поступило в редакцию 21.11.24

Поступило с исправлениями 23.01.25

Принято в печать 19.02.25

\*Ю. В. Трофимова<sup>1</sup>, В. Н. Непшина<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Қазақ-Американдық еркін университеті,

Қазақстан Республикасы, Өскемен қ.

21.11.24 ж. баспаға түсті.

23.01.25 ж. түзетулерімен түсті.

19.02.25 ж. басып шығаруға қабылданды.

## **ҚАРЖЫ СЕКТОРЫН ТРАНСФОРМАЦИЯЛАУ ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ҚАЗАҚСТАН КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРІНІҢ БӘСЕКЕЛІ АРТЫҚШЫЛЫҚТАРЫН ТАЛДАУ**

*Бұл мақалада жаһандық экономикалық өзгерістер мен технологиялық инновациялардан туындайтын қаржы секторының трансформациясы жағдайында Қазақстандағы коммерциялық банктердің бәсекелестік артықшылықтарының талдауы егжей-тегжейлі қарастырылады. Негізгі назар цифрландырудың маңыздылығына, инновациялық өнімдерді енгізуге және клиенттерге қызмет көрсету сапасына қазіргі заманғы нақты жағдайда банктердің табысты дамуы мен бәсекеге қабілеттілігіне ықпал ететін негізгі факторлар ретінде қарастырылады. Зерттеу әртүрлі әдістерді, соның ішінде қайталама деректерді талдауды, банк қызметінің салыстырмалы талдауын, күшті, әлсіз жақтарын, мүмкіндіктер мен қауіптерді бағалау үшін SWOT талдауын, сондай-ақ банк тәжірибесіне инновациялық технологияларды енгізудің сәтті мысалдарының кейс-сауалдарын қолдану арқылы жүргізілді. Бұл әдістер Қазақстандағы банк секторының жай-күйінің жан-жақты көрінісін алуға мүмкіндік берді. Зерттеу нәтижелері көрсеткендей, коммерциялық банктердің қаржы секторындағы өзгерістерге сәтті бейімделуі олардан жаңа технологияларды жылдам енгізуді ғана емес, сонымен қатар клиенттердің талаптары мен үміттерін қанағаттандыру үшін қолданыстағы бизнес үлгілерін қайта қарауды талап етеді. Мақаланың қорытындылары стратегиялық менеджменттегі заманауи тәсілдерді біріктірудің маңыздылығын көрсетеді, ол тұрақты өсуге қол жеткізу және нарықтағы бәсекеге қабілеттілікті арттыру мақсатында стратегияларды үздіксіз жетілдіру және бейімдеу қажеттілігін қамтиды.*

*Кілтті сөздер: коммерциялық банктер, Қазақстан, бәсекелестік артықшылықтар, технологиялық инновациялар, SWOT талдау, даму.*

\*Yu. V. Trofimova<sup>1</sup>, V. N. Nepshina<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Kazakh-American Free University,  
Republic of Kazakhstan, Ust-Kamenogorsk

Received 21.11.24

Received in revised form 23.01.25

Accepted for publication 19.02.25

## **ANALYSIS OF COMPETITIVE ADVANTAGES OF COMMERCIAL BANKS OF KAZAKHSTAN IN THE CONDITIONS OF TRANSFORMATION OF THE FINANCIAL SECTOR**

*This article provides a detailed analysis of the competitive advantages of commercial banks in Kazakhstan in the context of the transformation of the financial sector, which is caused by global economic changes and technological innovations. The main focus is on the importance of digitalization, the introduction of innovative products and the quality of customer service as key factors contributing to the successful development and competitiveness of banks in modern realities. The study was conducted using various methods, including secondary data analysis, comparative analysis of bank indicators, SWOT analysis to assess strengths and weaknesses, opportunities and threats, as well as a study of successful examples of the introduction of innovative technologies into the practice of banks. These methods provided a comprehensive picture of the state of the banking sector in Kazakhstan. The results of the study show that the successful adaptation of commercial banks to changes in the financial sector requires them not only to promptly introduce new technologies, but also to revise existing business models to meet the requirements and expectations of customers. The findings of the article emphasize the importance of integrating modern approaches in strategic management, which includes the need for continuous improvement and adaptation of strategies in order to achieve sustainable growth and increase competitiveness in the market.*

*Keywords: commercial banks, Kazakhstan, competitive advantages, technological innovations, SWOT analysis, development.*

Теруге 03.03.2025 ж. жіберілді. Басуға 28.03.2025 ж. қол қойылды.

Электронды баспа

5,04 Мб RAM

Шартты баспа табағы 17,4

Таралымы 300 дана. Бағасы келісім бойынша.

Компьютерде беттеген: А. К. Мыржикова

Корректоры: А. Р. Омарова, Д. А. Кожас

Тапсырыс № 4359

Сдано в набор 03.03.2025 г. Подписано в печать 28.03.2025 г.

Электронное издание

5,04 Мб RAM

Усл.п.л. 17,4. Тираж 300 экз. Цена договорная.

Компьютерная верстка: А. К. Мыржикова

Корректорлар: А. Р. Омарова, Д. А. Кожас

Заказ № 4359

«Toraighyrov University» баспасынан басылып шығарылған

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

«Toraighyrov University» баспасы

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

8 (7182) 67-36-69

e-mail: [kereku@tou.edu.kz](mailto:kereku@tou.edu.kz)

[www.vestnik.tou.edu.kz](http://www.vestnik.tou.edu.kz)

[www.vestnik-economic.tou.edu.kz](http://www.vestnik-economic.tou.edu.kz)