工行贷款10万3年每月还多少，与用户的贷款利率，以及选择的还款方式有关。以央行3年期贷款利率4.75%为例，工行贷款10万，分期3年，如果用户选择等额本息还款方式，那每月的还款额为2985.88，总利息为7500；如果用户选择等额本金还款，那首月的还款额为3173.58，每月还款额逐月递减10.99，总利息为7300。

用户可以结合自身的实际情况，选择合适的还款方式进行贷款。